

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

Facultad de Contaduría y Administración



LA AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS EN RELACION A LA PRODUCTIVIDAD DE UNA EMPRESA

SEMINARIO DE INVESTIGACION CONTABLE
QUE PARA OBTENER EL TITULO DE
Licenciado en Contaduría
P R E S E N T A
María del Carmen Escalante Calderón

Director del Seminario:
C. P. MANUEL RESA GARCIA

MEXICO, D. F.

1 9 8 3



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



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.

I N D I C E

Paqs.

INTRODUCCION

CAPITULO I

GENERALIDADES SOBRE PRODUCTIVIDAD	1
a) Concepto de Productividad	1
b) Su importancia	
- En el desarrollo del país	2
- En la empresa	13

CAPITULO II

OBJETIVOS DEL AUDITOR AL ANALIZAR LA PRODUCTIVIDAD DE UNA EMPRESA Y BENE- FICIOS QUE ESTO TRAE PARA LA MISMA .	15
a) Objetivos del auditor	16
b) Beneficios para la empresa	20

CAPITULO III

GENERALIDADES SOBRE AUDITORIA	22
a) Concepto de auditoría	23
b) Normas de auditoría generalmente aceptadas	25
c) Principios de contabilidad gene- ralmente aceptados	31

CAPITULO IV

CUENTAS RELACIONADAS CON LA PRODUCTIVIDAD	34
a) Efectivo	35
b) Cuentas por cobrar	38
c) Inventarios	42
d) Maquinaria y equipo	45
e) Pasivos	47

CAPITULO V

EXAMEN DE LAS CUENTAS QUE INTERVIENEN EN LA PRODUCTIVIDAD DE UNA EMPRESA	49
a) Estudio y evaluación del control interno	
b) Procedimientos aplicables	
c) Evaluación de la eficiencia	
d) Medidas para mejorar la eficiencia	

CONCLUSION

BIBLIOGRAFIA

I N T R O D U C C I O N

Como alumna recién egresada de las aulas de la Facultad de Contaduría y Administración, como futura profesional y como miembro de la sociedad en que me desenvuelvo, me preocupan profundamente los problemas económicos a los que se enfrenta México, así como la época de depresión que se vive no solo en nuestra nación, sino a nivel internacional; sin embargo, estoy convencida de que tales problemas no pueden solucionarse únicamente con esperar que otros tomen la iniciativa para resolverlos; creo que cada persona en el ejercicio de sus diversas actividades, puede contribuir a la recuperación y fortalecimiento de la economía nacional. Debido a lo anterior y al encontrarme relacionada muy de cerca con la auditoría financiera, considero que el Contador Público Independiente, tiene en sus manos una herramienta muy valiosa que puede utilizar, a fin de coadyuvar en el proceso del desarrollo económico que tanto anhelamos. Tal herramienta es sin duda alguna, su conocimiento de los negocios, a través del cual puede aportar soluciones para el mejor aprovechamiento de los recursos con que cuenta una entidad, incrementando la eficiencia lo cual, consecuentemente repercutirá no solo dentro de la empresa, sino en beneficio del pa-

ís.

En este trabajo pretendo resaltar la importancia -
de la intervención del auditor de estados financieros en las
empresas, cuando éste analiza al mismo tiempo la eficiencia
en la operación del negocio y aporta sugerencias tendientes
a su mejoramiento.

CAPITULO I

GENERALIDADES SOBRE PRODUCTIVIDAD

En toda empresa generalmente existen tres tipos de objetivos: el primero de ellos es el objetivo de servicio, como sería el satisfacer la demanda de determinado producto en cierta zona; el segundo es el objetivo de tipo social, que se refiere principalmente a la generación de empleos, a través de los cuales se proporciona un medio de vida a los trabajadores que laboran en la entidad, así como a las familias que dependen de ellos y, por último es el objetivo económico, por medio del cual se busca la generación de una utilidad sobre la inversión realizada por los accionistas.

a) Concepto de productividad:

La productividad está relacionada directamente con el objetivo de tipo económico y consiste principalmente en -

incrementar al máximo los beneficios que reciben de la empresa, los accionistas, los trabajadores, el fisco y cualquier otra persona o entidad que tenga relaciones con la empresa, mediante el aprovechamiento de los recursos humanos y materiales con los que cuenta.

b) Su importancia:

- En el desarrollo del país:

Para poder comprender la magnitud exacta que tiene en estos momentos la productividad para el país, se hace necesario realizar un bosquejo acerca del panorama económico de la nación en estos tiempos llamados de crisis.

A partir de 1976, hemos comenzado a escuchar muy frecuentemente el uso de las palabras "crisis económica", lo cual se ha hecho cada vez más frecuente conforme ha transcurrido el tiempo. En un principio no todos comprendíamos exactamente lo que las palabras anteriores significaban; sin embargo, en la actualidad si no todos han llegado a entender lo que es, así como las causas que la originaron, lo que sí ha sucedido, es que todos hemos sentido sus efectos, en la medida en que haya afectado nuestros intereses.

La devaluación de nuestra moneda sufrida en el último año de gobierno del Lic. Luis Echeverría Alvarez, así como la creciente inflación que se venía registrando desde años atrás, fueron los factores principales que originaron el inicio de la crisis.

A fines de 1976, cuando el siguiente régimen tomó posesión, la economía de México vivía momentos sumamente difíciles debido a las inciertas perspectivas económicas y, principalmente a la desconfianza de parte de todos los sectores, hacia el gobierno.

El Lic. José Lopez-Portillo asumió la presidencia del país en esos momentos los cuales, él mismo describió en su primer informe de gobierno en septiembre de 1977, refiriéndose a que:

"...Los precios subían en un mes, lo que en otro tiempo aumentaban en un año.

La deuda pública se había elevado casi cinco veces en un sexenio.

El desempleo se multiplicaba

La desproporcionada balanza comercial había alcanzado un déficit cercano a los mil millones de dólares en 1975 y se iba aproximando a los 3 mil en el año que estaba por -

concluir.

El incremento de la producción había caído a un 2%, inferior al índice de crecimiento de la población.

México estaba, en síntesis, en el punto - más difícil, de mayor escepticismo, más oscuro de la encrucijada.

Así recibimos, hace apenas unos meses, a la nación. "

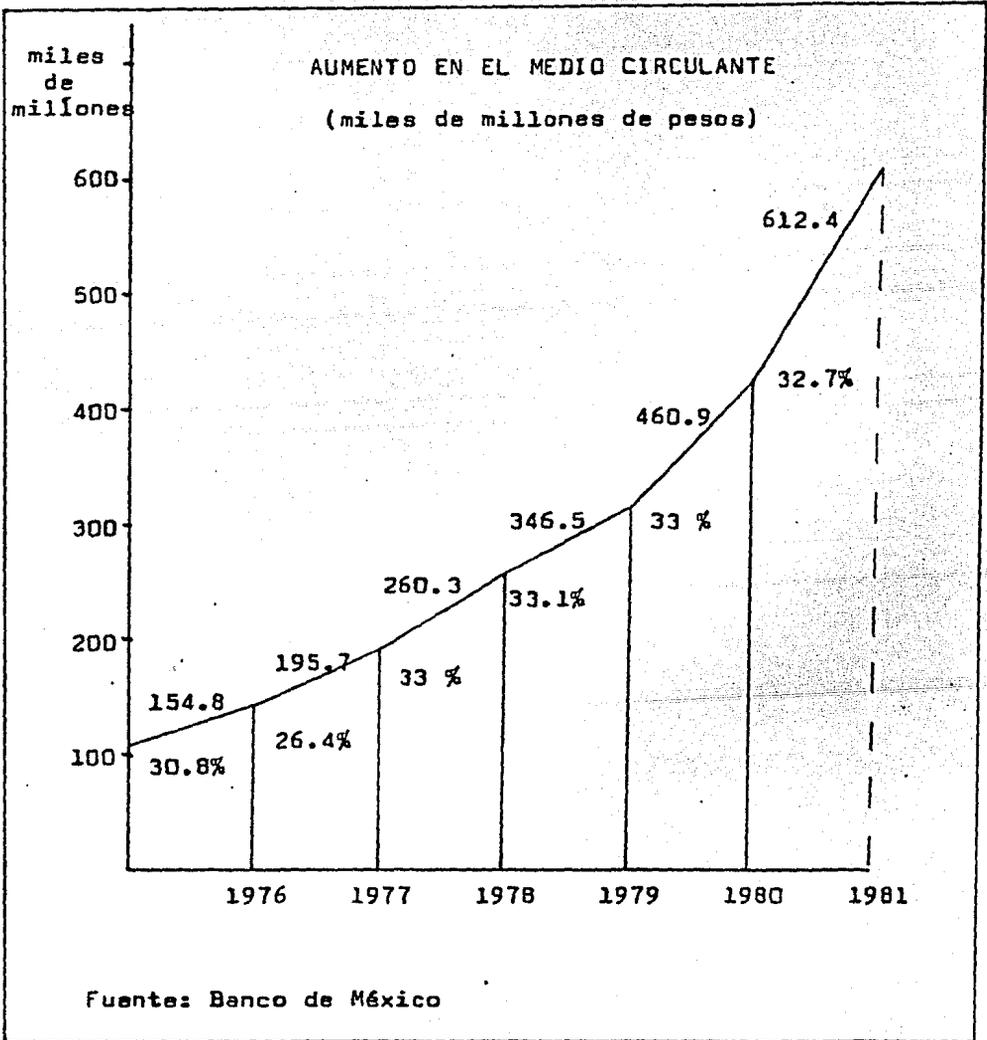
En esas condiciones inició su gobierno; constituyendo su primer éxito, el hecho de haber recobrado la confianza no solo de la nación, sino también del extranjero.

El siguiente paso del gobierno fué adoptar una política consistente en "...lograr altos crecimientos del producto interno bruto a través del aumento del gasto público."(1). Esta política ha sido hasta la fecha criticada por muchos economistas debido a que de 1977 a 1980, el gasto público se triplicó trayendo con ello, el incremento en los impuestos así como en la deuda externa, con objeto de poder sufragar tal aumento.

(1) Luis Pazos, Radiografía de un gobierno, Editorial Diana, México, D.F., Octava impresión 1983, p. 21.

Besado el gobierno en dicha medida y en el aumento del circulante para generar mayor demanda, se logró un alto crecimiento económico a corto plazo pero que a la larga resultaron netamente inflacionarias, como a continuación se explica:

El incremento al gasto público se logró creando una gran cantidad de empleos, a través de un sinnúmero de planes y programas como el Plan Nacional de Desarrollo Urbano, Plan Nacional de Desarrollo Pesquero, Plan Nacional Energético, Sistema Alimentario Mexicano, etc. y como coordinador de estos, al Plan Global de Desarrollo, para los cuales obviamente necesitó de una gran cantidad de recursos. Cabe señalar que independientemente de los logros que se pudieron haber obtenido por medio de los mismos, se hizo necesario el pago de grandes cantidades por concepto de sueldos y demás gastos administrativos; cantidades con las cuales el gobierno no contaba, ya que dichos empleos no generaban ningún producto y así se hizo necesario recurrir a la emisión de circulante -Cuadro 1-, al financiamiento externo y a distraer una mayor proporción de ahorros captados a través del sistema bancario, para financiar el déficit público, con lo que recursos que hubieran servido para impulsar la inversión del sector privado, fueron encaminados hacia el sector menos productivo.



Cuadro 1

Es conveniente conocer también los factores externos que contribuyeron a dar origen a la crisis económica y para ello, recurro precisamente a la Carta de Intención suscrita por el gobierno de México al Fondo Monetario Internacional, con fecha del 10 de noviembre de 1982, en la cual se hace un análisis de tales factores diciendo lo siguiente en los puntos 2, 3 y 4 de la misma.

"...2. Mientras que México crecía rápidamente, la economía internacional se debilitaba y se adentraba en una profunda recesión con inflación y desempleo. Además, el estancamiento del comercio internacional en los países industriales y su creciente desempleo dieron lugar a la intensificación de políticas proteccionistas que afectaron en forma importante a las economías en desarrollo.

3. En 1981, entre los principales factores externos que afectaron la economía, sobresale la caída de los precios de las materias primas que México exporta. En particular, las reducciones en la demanda y en el precio del petróleo significaron una disminución en los ingresos externos con relación a las metas -

previstas para ese año en los planes de desarrollo, que no anticipaban un debilitamiento del mercado mundial del petróleo. El incremento en los pagos por concepto de interés y la baja en los precios de los productos de exportación, representaron para México una reducción importante en la disponibilidad de divisas, que se estimó en aproximadamente 10 mil millones de dólares.

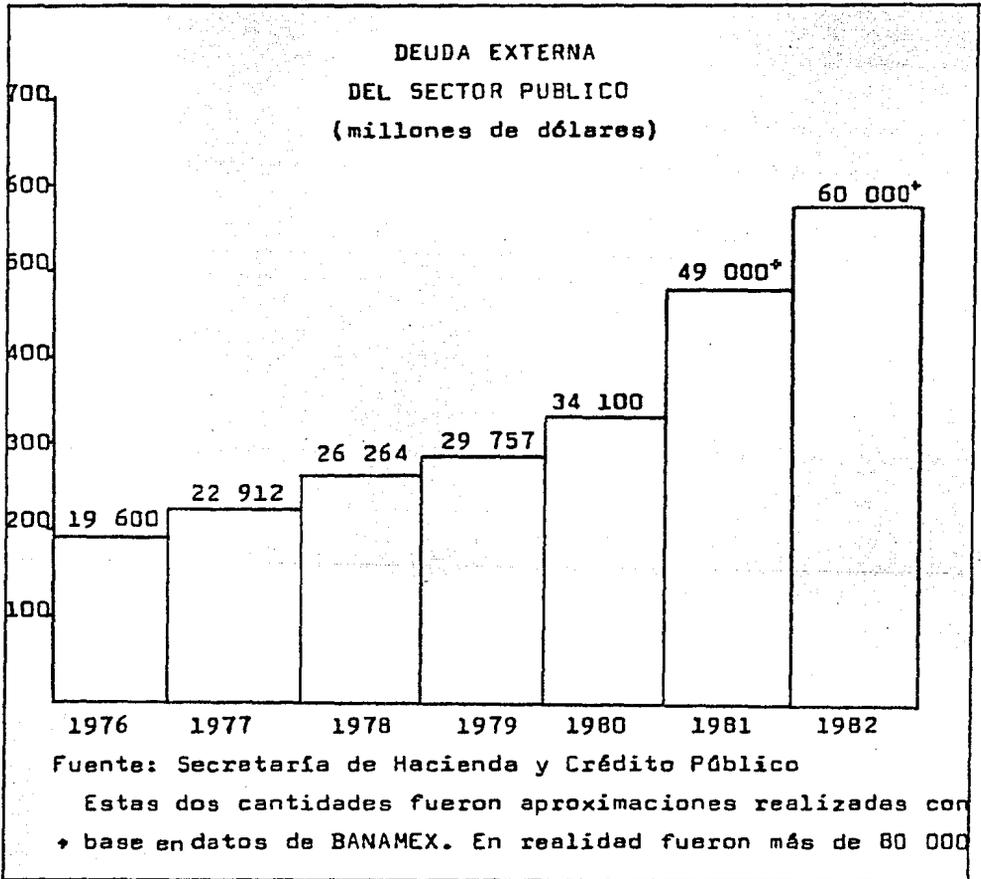
4. Lo anterior contribuyó a elevar el gasto público por encima de lo programado, lo cual junto con la limitada expansión de la oferta interna en ciertas ramas de actividad, así como la liberalización del sistema de protección industrial en algunas actividades provocaron un aumento sustancial en el coeficiente de importaciones-producto, haciendo más vulnerable la economía mexicana frente al exterior. "

Como puede apreciarse, la política económica que había sido adoptada por el gobierno mexicano, se vio materialmente deteriorada debido a la situación de la economía internacional y así, aunados tanto factores internos como externos,

hicieron que en determinado momento, la economía que parecía haber crecido, decreciera en relación con el índice inflacionario que comparado con el de los Estados Unidos y otros países industrializados, originara una nueva devaluación de -- nuestra moneda y una continua fluctuación que casi siempre -- fué desfavorable para el país y, nuevamente conforme la moneda descendía respecto a otras monedas -70% en la segunda mitad de febrero de 1982-, asimismo y en la misma proporción descendía la confianza depositada en el gobierno, registrándose inmediatamente la consecuente fuga de capitales, como en 1976 en que sucediera la primera devaluación.

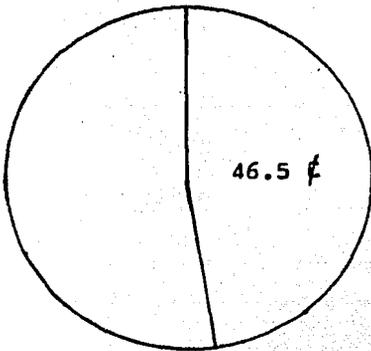
Debe tenerse en cuenta que a raíz de la devaluación y debido a la gran deuda externa, no solo se vió incrementada ésta sino también los intereses por pagar por concepto de la misma ya que tales operaciones se realizan en moneda extranjera y al devaluarse la moneda, la deuda en moneda nacional tiende a crecer, como ocurrió en el caso de México que para fines de 1982, era de 80 mil millones de dólares aproximadamente. -Cuadros 2 y 3-

Algunos economistas opinan que las políticas adoptadas en los dos últimos sexenios en relación a optar por la inflación como camino para lograr un rápido crecimiento económico, han sido totalmente erróneas recomendando ellos como mejor opción para mejorar la situación que vive el país, la

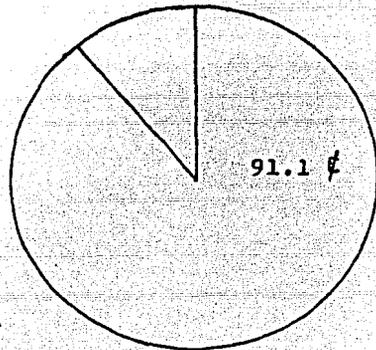


Cuadro 2

CENTAVOS PAGADOS DE INTERESES POR CADA DOLAR PRESTADO
AL SECTOR PUBLICO



1977



1980

Fuente: Con datos de la S. H. C. P. y del BANCO DE
MEXICO

de reducir el gasto público y el exceso de circulante por ser estas las causas internas más importantes de la crisis; sin embargo, después de contemplar la situación económica del país e independientemente de las soluciones que propongan los economistas, el camino más efectivo para superar cualquier crisis es incrementar la productividad en todos los sectores y en todos los niveles, aprovechando al máximo los recursos humanos y materiales con los que se cuenta, de manera que nuestra moneda siempre esté en relación con los bienes que existen en los mercados, evitando toda clase de desajustes económicos que pudieran originarse.

Es evidente que para superar la crisis, las empresas desempeñan un papel muy importante, debido a que se requiere de ellas para dar origen a una mayor producción a través de una mayor productividad, con objeto de lograr un incremento real de la economía, sin recurrir a situaciones ficticias, que después resulten contraproducentes.

En la segunda parte de este inciso, haré mención a la importancia de la productividad dentro de la propia empresa, en relación al logro de los objetivos que persigue y que fueron comentados al inicio del capítulo.

- En la empresa:

Como mencioné anteriormente en el inciso a) de éste capítulo, la productividad consiste principalmente en incrementar al máximo los beneficios que reciben de la empresa los accionistas, los trabajadores, el fisco y cualquier otra persona o entidad que tiene relaciones con ella, a través del aprovechamiento de los recursos humanos y materiales con los que cuenta.

En toda empresa es importante el conocimiento de aquellos elementos que ayuden a lograr el objetivo antes mencionado.

El éxito en cualquier entidad no es precisamente obra de la casualidad, sino que está sujeto a diferentes factores que pueden conocerse y aprovecharse, de manera que se pueda garantizar en un alto grado, la continuidad de progreso de la misma.

Al invertir determinada cantidad de recursos en una nueva empresa, es de suponer que no se hace con el afán de dejarla que se estanque y de que nunca progrese, sino por el contrario, se tratará de ampliarla, de proyectarla, de hacerla cada vez más importante. Pero para lograr tal objetivo, deberá forzosamente en primer lugar, cumplir con los siguientes puntos: allegarse los recursos necesarios para alcanzar los

objetivos fijados con anterioridad por la misma empresa; se deberá utilizar eficientemente los recursos disponibles; tratar de localizar las mejores alternativas de operación, así como disponer de buena información para la correcta toma de decisiones y una vez determinados éstos, aprovecharlos con objeto de lograr el máximo de rendimientos, sin dejar a un lado desde luego, los objetivos social y de servicio.

En los capítulos siguientes de éste trabajo, me propongo mencionar de qué manera el auditor de estados financieros puede contribuir a la consecución de la productividad en la empresa, aportando posteriormente a su revisión, sugerencias que coadyuven no solo al logro de una adecuada protección de los activos de la entidad y a la obtención de una información financiera veraz y confiable, sino también a incrementar la eficiencia de operación del negocio.

CAPITULO II

OBJETIVOS DEL AUDITOR AL ANALIZAR LA PRODUCTIVIDAD DE UNA EMPRESA Y BENE- FICIOS QUE ESTO TRAE PARA LA MISMA .

Las empresas en la actualidad no solo se ven afecta-
das por la crisis económica, sino por la competencia por ga-
nar mercado, entre las entidades ya existentes y las que sur-
gen día con día. Debido a tal presión que ejerce el medio ex-
terno sobre las entidades, los hombres de empresa se han vis-
to obligados a requerir de análisis más profundos de los e--
ventos económicos y financieros que ocurren dentro de las mis-
mas, a fin de conocerlos y poder determinar las medidas co--
rrectivas necesarias para el mejor aprovechamiento de los re-
cursos con los que se cuenta estableciendo con ello, una ba--
rreira que permita además de soportar las presiones externas ,
el desarrollo constante de la organización.

a) **Objetivos del auditor:**

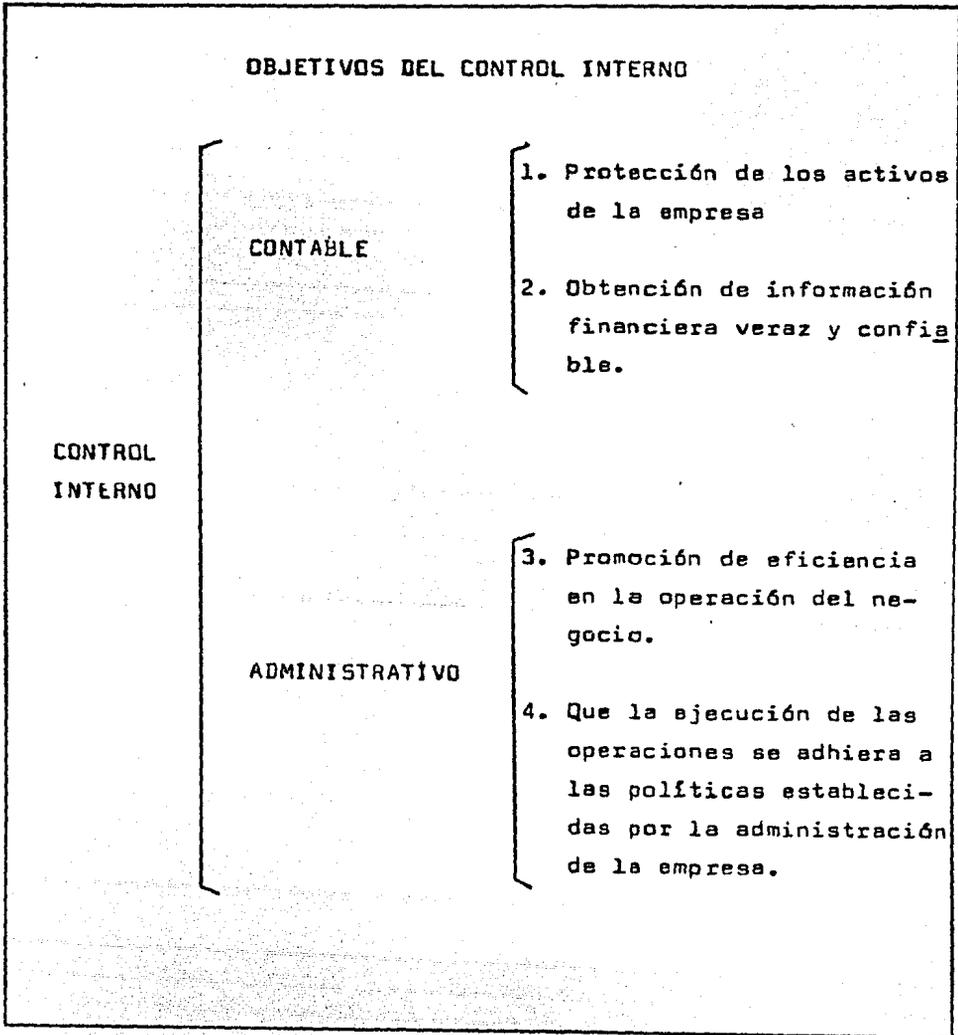
El contador público en su afán de prestar mejores - servicios profesionales y contando con la capacidad y conocimientos necesarios para poder aportar sugerencias constructivas que contribuyan al incremento de la productividad, procura mejorar cada vez más sus procedimientos de revisión. Desde luego que para llevar a cabo tales mejoras, será necesario recurrir a otra rama de la auditoría conocida con el nombre de Auditoría Operacional, definida en el Boletín 1 de la Comisión de Auditoría Operacional como: el servicio que presta el contador público cuando examina ciertos aspectos administrativos, con la intención de hacer recomendaciones para incrementar la eficiencia operativa de la entidad.

Es importante conocer el por qué el auditor de estados financieros debe recurrir a la Auditoría Operacional para prestar mejores servicios profesionales y para ello, es preciso anticipar un poco lo que será objeto del próximo capítulo. Dentro de las normas de auditoría relativas a la ejecución del trabajo del auditor a las cuales debe sujetarse, se menciona que antes de iniciar su revisión, está obligado a llevar a cabo un examen acerca del control interno de la entidad a través del cual establecerá el alcance de sus procedimientos y posteriormente al concluir la auditoría, elaborará una

carta sobre las deficiencias encontradas durante su revisión al mencionado control interno. Sin embargo, los boletines - E-02 y H-10 de la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría establecen que aunque el control interno tenga cuatro objetivos, el auditor de estados financieros cumple con la norma de realizar el estudio y evaluación del control interno, al analizar los dos primeros objetivos que son la protección de los activos de la empresa y la obtención de información financiera veraz y confiable, los cuales constituyen el llamado control interno contable. -Cuadro 4-

De lo anterior se deduce que si el auditor pretende dar un mejor servicio profesional, de ninguna manera debe limitar su análisis a los objetivos citados, sino que deberá examinar también los otros dos objetivos que son la promoción de eficiencia en la operación del negocio y que la ejecución de las operaciones se adhiera a las políticas establecidas por la administración de la empresa. Estos dos últimos objetivos integran al control interno administrativo.-Cuadro 4-

Una vez que el auditor logra establecer las mejoras necesarias a sus procedimientos, estará en posibilidad de aportar sugerencias para mejorar algunos puntos como los que a continuación se mencionan:



Cuadro 4

- Señalamiento de situaciones que denoten vulnerabilidad de la empresa ante fraudes y otros riesgos.
- Recomendaciones sobre el mejoramiento de los sistemas de registro e información.
- Sugestiones tendientes a incrementar la eficiencia administrativa principalmente en lo que se refiere a métodos y procedimientos relacionados con el control de las operaciones en su aspecto financiero.
- Observaciones y recomendaciones sobre desperdicios de recursos, en la medida en que esto haya llegado a su atención.
- También podrá prever obstáculos a la eficiencia.
- Presentar sugerencias que simplifiquen el trabajo e informar sobre obstáculos al cumplimiento de planes y en general todas aquellas cuestiones que se mantengan dentro del primer nivel de apoyo a la administración de las empresas.

Como se puede observar, el contador público después de detectar los problemas, efectuará la observación poniendo la correspondiente sugerencia para corregir la deficiencia , en caso de conocer su solución porque de no ser así, Únicamente efectuará la observación para que un especialista diseÑe -

e implante los cambios que sean necesarios.

Cuando es el auditor de estados financieros quien realiza también la auditoría operacional, se le ha dado el nombre de Auditoría Operativa, sin embargo, independientemente del nombre que pueda recibir, lo más importante es que se logre un servicio más íntegro que proporcione a la entidad oportunos resultados, consiguiendo al final de cuentas el incremento en la productividad.

b) Beneficios para la empresa:

Debido al interés común que existe en todas las empresas por lograr su desarrollo satisfaciendo los objetivos de servicio, social y económico de toda entidad a través de la utilización óptima de sus recursos, es necesario que se lleve a cabo una revisión constante acerca de la eficiencia de las operaciones que se realizan en la misma y qué mejor que efectuarla en una forma periódica como se hace con el examen de estados financieros.

En base a la posibilidad de conjuntar ambas actividades tanto en tiempo como en personal y, aprovechando no sólo el interés del contador público independiente de brindar mejores servicios a sus clientes sino también su experiencia,

capacidad profesional y algo muy importante, los conocimientos que acumula acerca de la entidad a través de su revisión, el auditor de estados financieros resulta ser la persona más indicada para la realización de este tipo de trabajo, a fin de obtener las observaciones y sugerencias necesarias -cuando esto se ajuste a la medida de sus posibilidades-, para corregir cualquier desviación que pudiera existir, depurando en esa forma el desarrollo de las operaciones con la consecuente optimización de los recursos.

Con todo lo anterior, resulta claro que para la empresa es esencial el hecho de que la productividad de la misma sea analizada y si ello es realizado por el contador público independiente resultará más benéfico para la entidad.

CAPITULO III

GENERALIDADES SOBRE AUDITORIA

En la actualidad , en el mundo de los negocios, resulta indispensable la presencia del contador público independiente, en virtud de la necesidad que tienen no solamente las empresas, sino también el gobierno y el público en general, de contar con una opinión profesional, acerca de la razonabilidad con que han sido presentados los estados financieros de una determinada empresa en base a la cual puedan llevar a cabo cualquier toma de decisiones de una manera más objetiva teniendo un mayor grado de certeza acerca de los resultados que se esperan obtener. Así pues, el trabajo del auditor resulta de gran importancia para la sociedad, la cual deposita en éste su confianza, haciendo de su trabajo una profesión digna y respetada.

a) Concepto de auditoría:

La auditoría es una actividad profesional, a través de la cual se realiza el examen de estados financieros, teniendo como objetivo, el "...rendir una opinión profesional independiente sobre la razonabilidad con que estos presentan la situación financiera y los resultados de las operaciones de una empresa, de acuerdo con principios de contabilidad, aplicados sobre bases consistentes." (1)

La auditoría como cualquier actividad profesional, implica que al desempeñar el trabajo se utilice una técnica especializada, a través de la cual el auditor podrá llegar a formarse una opinión acerca del examen que va a realizar sobre los estados financieros; sin embargo, el desempeño de tal actividad, no puede llevarse a cabo sin asumir una responsabilidad no sólo hacia la persona que contrata los servicios, si no principalmente hacia todas aquellas personas que van a utilizar en un momento dado el resultado del trabajo del auditor, ya que existen múltiples ocasiones en las que personas que desconocen al auditor, se ven obligadas a recurrir al resultado

(1) Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Normas y Procedimientos de Auditoría, México, D.F., décima tercera edición 1981, p. 10.

do de su trabajo, con objeto de tomar cualquier decisión acerca de alguna inversión, para otorgar un crédito o el gobierno en algún momento necesite de la opinión del auditor acerca de la entidad.

Por lo anteriormente expuesto, el auditor debe procurar que el desempeño de su trabajo se realice con un alto grado de calidad y esmero, con objeto de no defraudar la confianza que la sociedad ha depositado en él.

Con respecto al objetivo que se tiene al realizar el examen de estados financieros, antiguamente se pensaba que el único objeto era el descubrir fraudes y que el auditor era algo así como un detective, el cual llegaba a la empresa única y exclusivamente con el afán de descubrir "algo malo", e incluso existía gran rechazo por parte del personal de la misma empresa que contrataba los servicios del auditor, a mostrar sus papeles de trabajo; sin embargo, afortunadamente esa forma de pensar ha ido cambiando y actualmente ya no se le ve como al detective, sino que ya existe mayor apoyo en el momento en que desempeña su trabajo, al comprender que su objetivo no es el de buscar fraudes, sino el de rendir una opinión profesional acerca de los estados financieros, además de corregir los sistemas contables, si llegasen a tener deficiencias; el actualizar la contabilidad y la sugerencia de medidas para

mejorar el control interno de la empresa, encaminadas a lograr el incremento en la productividad, de lo cual trata precisamente este trabajo.

b) Normas de auditoría generalmente aceptadas:

Debido a que el trabajo del auditor no consiste únicamente en aplicar ciertos procedimientos que proporcionen un resultado indudable e infalible, entonces se precisa recurrir al criterio y al juicio del auditor, el cual estará basado en su madurez y experiencia profesional, para determinar los procedimientos que se seguirán en cada caso determinado.

El juicio que debe tener y la confianza que esto propicia de parte del público en general, dió origen al establecimiento de ciertos "...requisitos mínimos de calidad relativos a la personalidad del auditor, al trabajo que desempeña y a la información que rinde como resultado de dicho trabajo" (1), denominados como Normas de Auditoría, con el fin de unificar la calidad del trabajo del auditor -Cuadro 5- .

(1) Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Normas y Procedimientos de Auditoría, México, D.F., décima tercera edición 1981, p. 3.

<p>La confianza depositada - en el auditor por parte de la sociedad se funda en:</p>	<p>el juicio y madurez profesional que debe tener para desempeñar su trabajo con un alto grado de calidad, por lo cual se apega a ciertas:</p>	<p>Normas de Auditoría, que son los requisitos mínimos de calidad - que debe reunir el auditor, en cuanto a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Su personalidad - Al trabajo que desempeña y , - A la información que rinde.
--	--	---

Cuadro 5

Las normas de auditoría se clasifican de la siguiente forma:

1. Normas personales
2. Normas de ejecución del trabajo
3. Normas de información

Normas personales:

Estas normas se refieren principalmente al entrenamiento técnico que debe tener el auditor, esto es, el contar

con los conocimientos y habilidades necesarios para realizar el trabajo, además deberá contar con la madurez de juicio -- que proporciona la experiencia, incrementando sus conocimientos y permaneciendo siempre actualizado.

En cuanto al desempeño de su trabajo, deberá efectuarlo de una manera meticulosa, poniendo toda su capacidad sin escatimar ningún esfuerzo, para lograr que en el desarrollo de su actividad se reduzcan al mínimo los errores. Asimismo, deberá actuar siempre con independencia mental evitando emitir cualquier juicio, cuando sienta que su criterio estará influido de alguna forma y que esto lo hará emitir una opinión subjetiva.

Normas de ejecución del trabajo:

Básicamente estas normas se refieren a los siguientes aspectos:

El auditor deberá conocer las condiciones y limitaciones del trabajo que va a desempeñar, así como las características de operación particulares de la empresa, las condiciones jurídicas en las que se desenvuelve, así como el sistema de control interno que tenga establecido.

El planear una auditoría implica el prever cuales

procedimientos de auditoría van a emplearse, la extensión y oportunidad de los mismos, así como el personal que va a intervenir en el desarrollo de la revisión.

El trabajo del personal que intervendrá en la ejecución de la auditoría, deberá ser supervisado de acuerdo a su preparación técnica, capacidad profesional y experiencia, por una persona que tenga en mayor grado tales conocimientos, llevándose a cabo en todas las etapas de la ejecución de la revisión.

Dentro de las normas de ejecución del trabajo también se encuentra como punto fundamental, el estudio y evaluación del control interno ya que del resultado de este análisis, dependerán la naturaleza, extensión y oportunidad de las pruebas que se efectuarán a las cuentas que están expresadas dentro de los estados financieros presentados por la empresa, para ser examinados.

En general el control interno comprende los siguientes objetivos:

- a) La protección de los activos de la empresa
- b) Obtención de información financiera veraz y confiable.
- c) La promoción de eficiencia en la operación del negocio.

d) Que la ejecución de las operaciones se adhiera a las políticas establecidas por la administración de la empresa.

de los objetivos anteriores, los dos primeros se refieren al control interno contable y los dos siguientes al control administrativo de la organización.

Generalmente el estudio y evaluación del control interno es más amplio en las primeras auditorías que desarrolle el contador público y dependiendo del resultado, ampliará o reducirá la evaluación en años subsecuentes. El control interno lo utilizará para determinar los alcances que va a dar a cada una de las cuentas en cuanto a su revisión; sin embargo, eso no significará de ninguna forma que esté de acuerdo con el mismo; por tal motivo deberá elaborar una carta dirigida a la gerencia en la cual exponga las deficiencias que haya encontrado en el control interno, con sus respectivas sugerencias para solucionar el o los problemas detectados. Desde luego que la mencionada carta, será comentada con anterioridad con los funcionarios de la empresa que sean responsables de los aspectos señalados en la misma.

Cuando el auditor encuentra que las deficiencias en el control interno son tan graves que no se puede suplir dicha limitación en forma práctica, el auditor deberá abstener-

se de opinar.

Por otro lado, la última norma de ejecución del trabajo se refiere a que el auditor debe obtener evidencia suficiente en cuanto a cantidad, que le permita formarse un juicio acerca de las cifras que está analizando. Pero no es el único aspecto que debe cuidar sino que la evidencia también deberá ser competente, es decir, que deberá referirse a hechos, circunstancias o criterios que realmente tengan importancia en relación al total que se revisó.

Sobre las bases anteriores, el auditor podrá formarse un juicio objetivo que le permitirá expresar una opinión razonable, que esté fundada en circunstancias confiables.

Normas de información:

Las normas de información se refieren al hecho de que en todos los casos en que el nombre del contador público quede asociado con estados o información financiera, deberá expresar de manera clara e inequívoca la naturaleza de su relación con dicha información, su opinión sobre la misma y las limitaciones importantes que haya tenido, con respecto a su examen así como las salvedades derivadas de las mismas y todas las razones de importancia por las cuales exprese una opi

nión adverse o no pueda expresar una opinión profesional a pesar de haber hecho un examen de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas.

También cuando el auditor opine sobre estados financieros, deberá observar los siguientes aspectos:

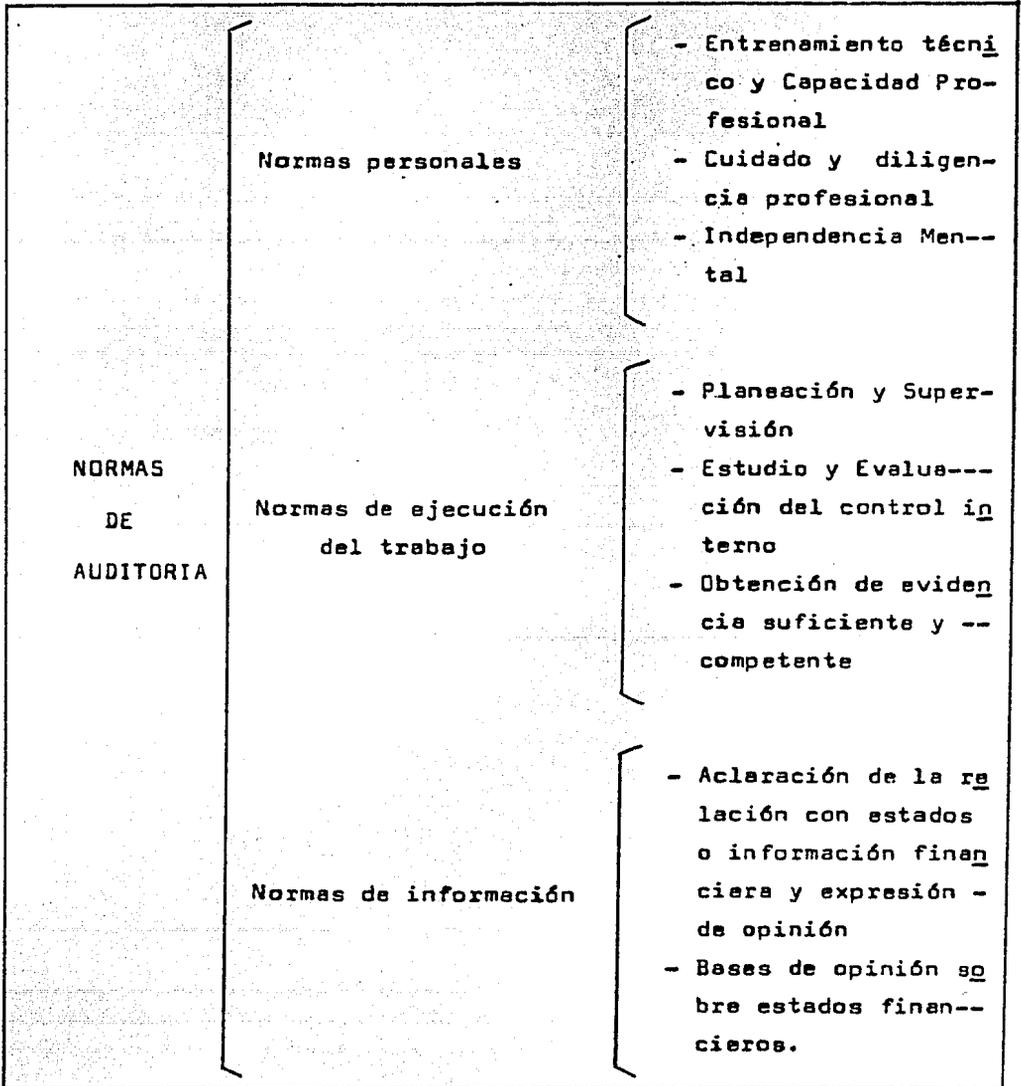
- a) Que fueron preparados de acuerdo con principios de contabilidad.
- b) Que dichos principios fueron aplicados sobre bases consistentes.
- c) Que la información presentada en los mismos, y las notas relativas, es adecuada y suficiente para su razonable interpretación.

en caso de existir desviaciones a los aspectos anteriores, deberá mencionar en que consisten y, cuantificar su efecto sobre los estados financieros.

Para la mejor comprensión acerca de las normas de auditoría mencionadas en este inciso, ver -Cuadro 6-.

c) Principios de contabilidad generalmente aceptados:

Los principios de contabilidad son enunciados que establecen las bases de observancia obligatoria para los contadores públicos y que afectan los procedimientos de registro



Cuadro 6

y las técnicas de información financiera. Por tal motivo el auditor durante su revisión, cuida que los principios de contabilidad hayan sido observados y que los estados financieros que presentó la entidad, fueron elaborados de acuerdo a los mismos. Lo anterior se entiende por el hecho de que en el mismo dictamen, esto viene a constituir una de las afirmaciones que realiza.

Los principios de contabilidad se clasifican en aquellos que:

- Delimitan e identifican al ente y a sus aspectos financieros:

Entidad

Realización

Período contable

- Establecen bases para cuantificar operaciones y su presentación:

Valor histórico original

Negocio en marcha

Dualidad económica

- Se refiere a la información

Revelación suficiente

- Constituyen los requisitos generales del sistema

Importancia relativa

Consistencia

CAPITULO IV

CUENTAS RELACIONADAS CON LA PRODUCTIVIDAD

Antes de entrar en un análisis más profundo de lo que sería la revisión financiera así como de la eficiencia en la operación, creo conveniente el mencionar las cuentas que el contador público deberá considerar de mayor importancia para la consecución del incremento en la productividad. De ninguna manera quiero dar a entender que sean las únicas a las que deberá prestar atención al efectuar su examen; sin embargo, considero que para cualquier empresa el lograr el máximo aprovechamiento de las mismas, redundará en la obtención de grandes beneficios.

Las cuentas a las que me referiré a lo largo de este capítulo son las siguientes:

- Efectivo
- Cuentas por cobrar

- Inventarios
- Maquinaria y Equipo
- Pasivos

Sobre cada una de las anteriores, realizaré una presentación destacando aspectos como: su finalidad dentro de la entidad e importancia específica de su análisis tanto finan-ciero como operacional:

Efectivo

El boletín G-01 de la Comisión de Normas y Procedimientos de auditoría menciona que el efectivo de una entidad está representado por todos los saldos de caja y otras cuen-tas bancarias de cheques o de depósitos a la vista. El concep-to genérico del efectivo comprende no solamente la moneda y - billetes incluidos en las cajas y saldos de las cuentas de - cheques o de depósitos a la vista, sino que también las mone--das de oro y extranjeras, giros bancarios, telegráficos y pos-tales, así como cheques a favor de la empresa o expedidos por la misma pero que aún no hayan sido entregados a los benefi-cierios, considerándose estos como efectivo. Es importante - que las partidas que se encuentran incluidas dentro de éste -

rubro, llenen los requisitos de disponibilidad inmediata y ca
recer de restricciones internas o externas.

- **Objetivos de la auditoría financiera al analizar el efecti-
 vo.**

Generalmente se pretenden los siguientes aspectos :

- La comprobación que todos los fondos que aparecen en el balance, existen y son propiedad de la em-
 presa.
- Que todos los fondos existentes son los que mues-
 tra el balance.
- El auditor debe determinar la disponibilidad o -
 restricciones de los fondos.
- Es muy importante que el contador público verifi-
 que que las monedas extranjeras hayan sido valua-
 das correctamente al tipo de cambio a la fecha --
 del balance.
- También deberá comprobar la adecuada presentación
 en el balance de las monedas extranjeras y de la
 revelación de restricciones a las mismas, en caso
 de que existan.

- **Objetivos de la auditoría operacional en este rubro:**

Para toda empresa, la caja y los valores negociables son los activos más líquidos los cuales ponen a disposición un amortiguador para cubrir erogaciones imprevistas y reducir el riesgo de llegar a una crisis de liquidez. Como los otros activos principales -circulantes- como son las cuentas por cobrar e inventarios, finalmente se convierten en caja a través de las cobranzas y las ventas, la caja es el denominador común al que se reducen todos los activos líquidos. Cuando la empresa sabe que ha acumulado un monto de caja demasiado grande, a menudo coloca parte de esta en un instrumento que genere ganancias por intereses. Existen algunos instrumentos de alta liquidez que producen utilidades, los cuales permiten a la empresa obtener una utilidad sin necesidad de tener recursos inactivos, sin sacrificar desde luego, su liquidez. En el último capítulo de este trabajo haré referencia a las medidas que puede adoptar el auditor para el mejoramiento de la eficiencia en la operación del efectivo. Por el momento, lo importante es el hecho de que mediante la revisión del auditor y a través de la aplicación de ciertos procedimientos adicionales a la auditoría de estados financieros, es posible el efectuar determinadas sugerencias para su mejoramiento que permitan a la administración del negocio, tomar decisiones adecuadas.

Cuentas por cobrar

Están representadas por todos aquellos derechos de cobro que se refieren en términos generales a la relación que existe entre un deudor y un acreedor, por lo cual se adquiere el derecho de recibir efectivo u otra clase de bienes o servicios.

Los derechos de cobro, generalmente se clasifican en:

- Documentos por cobrar
- Cuentas por cobrar

Las primeras se refieren a los derechos representados por títulos de crédito, a excepción de los que amparen inversiones en valores, en tanto que la segunda clasificación, se refiere a todos aquellos derechos de cobro no clasificados dentro de documentos por cobrar e inversiones en valores.

Otra clasificación que puede hacerse de los mismos valores de cobro es la siguiente:

- Cuentas y documentos por cobrar provenientes de ventas de mercancías y servicios
- Cuentas y documentos por cobrar no provenientes de ventas de mercancías y servicios.

En éste trabajo únicamente me refiero a las prove-

nientes de ventas de mercancías y servicios; no por el hecho de que las no provenientes de ventas de estos conceptos no sean importantes, sino porque generalmente las que registran un mayor volumen en su movimiento son las primeras.

Generalmente toda empresa en la actualidad, utiliza para realizar sus ventas, el sistema llamado de crédito, el cual se puede definir como el intercambio que se hace de un bien presente por una promesa de pago, en donde intervienen dos factores principales: el primero de ellos es por parte del deudor, refiriéndose a la voluntad que tiene de pagar y el segundo es la ponderación del riesgo por parte de la persona que otorga el crédito.

La anterior forma de vender se hace cada vez más frecuente debido a la inflación que se registra en el país, lo que origina la existencia de una menor demanda, por la escasez de efectivo que padece el consumidor; sin embargo, las empresas logran incrementar sus ventas, ya que la adquisición de bienes por medio del crédito, resulta muy atractiva al consumidor de tal forma que mientras el deudor tiene la oportunidad de aprovechar sus recursos por un lapso mayor en vez de realizar un desembolso inmediato, el otorgante del crédito aprovecha la situación al incrementar sus ventas.

- **Objetivos de la auditoría financiera al analizar las cuentas por cobrar.**

Son básicamente los siguientes:

- Comprobar que las cuentas por cobrar sean propiedad de la empresa.
- Que se encuentren adecuadamente clasificadas en el balance.
- Que se presenten solo cuentas cobrables y por aquellas partidas que se consideren irrecuperables o de difícil cobro, se establezca la estimación necesaria disminuyendo el monto total de cuentas por cobrar.

- **Objetivos de la auditoría operacional al analizar las cuentas por cobrar:**

La auditoría operacional de las cuentas por cobrar, estará enfocada principalmente hacia el Departamento de Crédito y Cobranzas.

Como es lógico pensar, el otorgamiento de cualquier clase de crédito por parte de una entidad, requiere de antemano, de un minucioso estudio, acerca de la persona a la cual se le va a otorgar el crédito, con objeto de llegar a tener un alto grado de seguridad -esto en la medida que sea posible-

de que va a ser liquidado el adeudo. De ahí que la evaluación del funcionamiento del Departamento de Crédito y Cobranzas es difícil ya que se enfrenta al problema de evaluar las políticas del otorgamiento del crédito en función a las ventas que se desean hacer y a la situación que priva en el mercado particular al que se tiene que penetrar.

Unas políticas demasiado severas, probablemente traerán como consecuencia, un porcentaje de recuperación atractivo, pero pocas ventas. Por esta razón lo mejor es hacer un estudio de lo que nuestro mercado ofrece y en función de ello establece las políticas generales del otorgamiento del crédito

El boletín 5 de la Comisión de Auditoría Operacional establece como objetivo de la auditoría operacional de cobranzas, la promoción de la eficiencia de las actividades que integran esta operación; la cual puede ser examinada considerando entre otros, los siguientes aspectos:

- Que al establecer las políticas de cobranza se considere la repercusión en otras políticas de la empresa.
- Que al efectuar la cobranza se promueven las ventas y se mantenga la buena voluntad de los clientes.

- Que el periodo de cobro sea mínimo
- Que la rotación de las cuentas por cobrar se a proxima al promedio de crédito concedido a los clientes
- Que las cuentas incobrables sean mínimas
- Que la cobranzá se realice al menor costo
- Que exista una adecuada coordinación con las operaciones afines
- Pactación de intereses moratorios, después de un plazo de gracia, si la cuenta no ha sido liquidada.

Inventarios

Representados por los bienes que poseen las empresas para su venta y para su proceso, transformación y venta posterior, que generalmente son: Materias primas, materiales de empaque, abastecimientos, productos en proceso y artículos terminados.

Los inventarios son parte eminentemente vital para la consecución de sus objetivos ya que conjuntamente con la maquinaria y los recursos humanos, dan origen a la producción de satisfactores con lo que se cumple no sólo el objetivo de

servicio sino que también el social y el económico.

Lo complejo que en ocasiones resulta la determinación del costo de los inventarios, así como los problemas de pérdidas de valor por haber entrado en obsolescencia, hacen que el contador público use todo su juicio y diligencia profesionales, al revisar el control interno y al determinar los procedimientos que aplicará.

- **Objetivos de la auditoría financiera al analizar los inventarios.**

- Comprobar que los inventarios existen físicamente y que son propiedad de la empresa.
- Que estén adecuadamente valuados.
- Que sólo presenten artículos para su venta o transformación
- Que en caso de que se tengan materiales obsoletos o de lento movimiento se establezca la reserva correspondiente.
- Comprobar que exista consistencia en la valuación. En su caso, cuantificar el importe de la inconsistencia y revelar el hecho.
- Determinar si los inventarios están sujetos a algún gravamen y en su caso revelar este hecho.

- Objetivos de la auditoría operacional al analizar los inventarios.

El tener inventarios sin una política definida trae como consecuencia mantenerlos arriba de su ciclo de transformación de ventas, o restar oportunidad de realizar éstos.

El aspecto operativo comprende básicamente las siguientes áreas o departamentos:

- Departamento de compras
- Almacén de materias primas
- Departamento de producción
- Almacén de productos terminados

Cada área debe tener sus propias políticas con objeto de mantener un inventario en la cantidad, calidad y tiempo necesario que traerá como consecuencia, la eficiencia en la operación.

Una política muy importante es la del establecimiento de niveles máximos y mínimos de inventarios, con objeto de evitar la distracción de recursos que en un momento dado pudieran utilizarse de manera más productiva.

La substitución de materiales por otros mejores y de menor costo es muy importante para lograr la reducción de los costos de producción.

Maquinaria y equipo

La maquinaria y equipo comprende todos los activos tangibles con vida estimada de servicio mayor a un año que van a ser utilizados en la explotación del negocio y que en el curso normal de sus operaciones no van a ser vendidos.

La importancia de la maquinaria, radica en que va a ser el instrumento por medio del cual va a ser posible la transformación de la materia prima.

- **Objetivos de la auditoría financiera al analizar la maquinaria y equipo:**

Básicamente son los siguientes:

- Que estén registradas al costo y sean propiedad de la entidad.
- Que la valuación a costos actuales se haya hecho siguiendo los lineamientos establecidos por la Comisión de Principios de Contabilidad y se haga la revelación suficiente en las notas a los estados financieros.
- Que existan físicamente y en uso. En caso de que no se estén utilizando por haber terminado su vida útil, se presenten adecuadamente valuados.
- Que se observe la política de la compañía en re-

lación al monto de las partidas que deben cargarse a resultados

- Que de existir gravámenes sobre el activo, se revelen
 - Que los procedimientos para el cálculo de la depreciación hayan sido considerablemente aplicados y que dichos procedimientos establezcan que los cargos a resultados por depreciación sean adecuados y razonables, esto es, que se estén depreciando los bienes sobre la base de valores actuales.
- Objetivos de la auditoría operacional al analizar la maquinaria y equipo.

Debido a que la inversión en maquinaria y equipo representa un monto importante en la mayoría de las empresas, y de su adecuada utilización dependerá, en mayor o menor grado la contribución a las utilidades de las mismas. Es por ello que el auditor deberá hacer suficientes análisis de la forma en que se está operando, a fin de determinar, con ayuda de otros profesionales, qué uso se le da a la inversión.

Por otra parte, la verificación de los programas de mantenimiento preventivo es importante para el auditor. Lo anterior con objeto de evitar paros de maquinaria, tiempo perdi

do de los obreros y consecuentemente, el evitar alzas en los costos de producción y reparaciones más costosas de la maquinaria.

Pasivos

El pasivo está constituido por obligaciones de pagar sumas de dinero, de entregar otros activos que no sean dinero o de prestar servicios.

Estas obligaciones resultan de actuaciones y transacciones pasadas y requieren liquidación en el futuro.

- Objetivos de la auditoría financiera al analizar los pasivos

Básicamente es el probar que representan obligaciones reales, es decir, que se hayan recibido mercancías, productos o servicios a cambio de las mismas.

- Objetivos de la auditoría operacional al analizar los pasivos:

Principalmente el objetivo que persigue el auditor al analizar la eficiencia de los pasivos de una entidad, es el hecho de poder conocer la situación de crédito a futuro de la empresa, toda vez que en el pasivo de las empresas no inter--

vienen departamentos operativos los cuales puedan ser verificados por el auditor.

CAPITULO V

EXAMEN DE LAS CUENTAS QUE INTERVIENEN EN LA PRODUCTIVIDAD DE UNA EMPRESA

En esta última parte del trabajo, me enfoco a considerar el análisis particular que deberá efectuar el contador público sobre las cuentas mencionadas en el capítulo anterior señalando tanto el estudio y evaluación del control interno, como los procedimientos que deberá aplicar en cada una de ellas dentro de la evaluación financiera y conjuntamente, la forma en que podrá realizar la evaluación de la eficiencia, de tal manera que al finalizar su estudio, no solo esté en posibilidad de proporcionar a la entidad las observaciones a las que haya lugar, sino también las medidas que estén a su alcance para incrementar la productividad.

Efectivo

a) Estudio y evaluación del control interno

Este rubro es de suma importancia para cualquier empresa, debido a que en su manejo, se corren múltiples riesgos los cuales pueden agravarse, de no contar con un control interno adecuado, que permita proteger dichos bienes. En este aspecto, el contador público debe ser muy cuidadoso con objeto de poder detectar cualquier deficiencia que pudiera existir.

Los principales puntos que el auditor deberá vigilar dentro de su evaluación del control interno, son los siguientes:

a.1) Es importante que para poder disponer de cualquier cantidad de fondos de las cuentas bancarias, se cuente con la firma de más de una persona, es decir, con firmas mancomunadas. La designación de las personas autorizadas para firmar deberá hacerla la administración de la empresa y de ello deberá cerciorarse el auditor.

a.2) En ningún momento deberán unirse funciones de autorización de cualquier movimiento, así como las de custodia y registro de los mismos. Esto se desprende de la facilidad de adjudicación y manipulación que tiene el efectivo.

El sistema de control interno debe prever que las personas de caja no realicen por ningún motivo, funciones como las siguientes:

- Participar en cobros de saldos
- Cancelación de cuentas incobrables o de dudosa recuperación
- Aprobación de créditos, descuentos, devoluciones o bonificaciones a clientes o deudores diversos
- Tener custodia de documentos o facturas por cobrar
- El manejar libros o registros por pagos a clientes, funcionarios o empleados.
- Tener acceso a los auxiliares de cuentas por cobrar, así como el preparar o analizar las cuentas por antigüedad de saldos o participar en la preparación de estados de cuenta, así como en su envío a los clientes.
- El manejar algún libro de contabilidad o el registro contable de comprobantes.
- Obtener estados de cuenta de los bancos y conciliar o revisar tales conciliaciones.
- La formulación de nóminas, firmar cheques por tales nóminas así como distribuir los sueldos
- Tener bajo su custodia los sueldos no reclamados

- La firma de pagarés o letras de cambio
- Elaborar, firmar o depositar en el correo, cheques por pagos.

a.3) Con el fin de disminuir los posibles riesgos - que implica el manejo del efectivo, es conveniente que los empleados que realizan estas funciones se encuentren afianzados. El afianzamiento incluye a todas aquellas personas que realizan operaciones de cobro, pagos, valores y efectivo en general.

a.4) Todas las entradas de dinero deben estar controladas por medio de recibos prenumerados, relaciones de cobranza y de valores que se reciben por correo, endosos restrictivos, etc., lo que permitirá un mejor control sobre estas y contribuirá para realizar su registro contable y realizar su verificación posterior.

Por lo que respecta a las entradas de efectivo, el contador público deberá vigilar los siguientes aspectos:

- Si el efectivo que se recibe proviene de ingresos naturales al giro de la empresa y si los mismos van de acuerdo a los objetivos de la entidad.
- Si los ingresos que recibe caja están representa-

dos por cheques o efectivo principalmente

- Si son recibidos por el cajero
- Que Únicamente el personal de caja tiene acceso a los ingresos de efectivo
- Si son depositados diariamente los cobros recibidos y además en forma intacta.
- Si todos los ingresos que estén pendientes de depositar se encuentran bajo custodia y control del cajero, hasta que son depositados en el banco.
- Debe conocerse si se realizan arquezos sorpresivos, verificando que las fichas de depósito preparadas, coinciden con el efectivo por depositar y posteriormente contra el estado de cuenta del banco y el libro auxiliar de caja y bancos. Esto desde luego, será realizado por una persona que no tenga acceso a caja, libros o registros de cuentas por cobrar.
- Se debe verificar si el cajero no efectúa pagos con el efectivo o cheques de cobranza.
- De la existencia de un control contable satisfactorio acerca de los ingresos de efectivo derivados de operaciones no propias del giro del negocio, como son: por ventas de desperdicio, intereses, ren-

tas, ventas a empleados, etc.

- También deberá conocerse si existe alguna persona o departamento de auditoría interna que verifique selectivamente los movimientos de entradas de efectivo.

a.5) Si el control de las entradas de efectivo implica una serie de medidas para asegurar su adecuado control, las salidas de efectivo requieren de igual o mayor control - por lo que el auditor debe realizar una revisión minuciosa de dicho control interno, enfocándose principalmente a las cuestiones siguientes:

- Existencia de registros de egresos que se manejen correcta y oportunamente
- Si todos los pagos se efectúan por medio de cheques a excepción de los menores que deberán realizarse a través de fondos fijos de caja -caja chica-
- La utilización de talonarios de cheques numerados en forma consecutiva y empleando una máquina protectora de cheques.
- Es conveniente conocer si los cheques que se cancelan son inutilizados, de manera que no puedan --

- ser utilizados y si se archiva el número de cheque
- Si se expiden cheques únicamente cuando se anexan los comprobantes que amparen el egreso y cuando el pago ha sido autorizado por funcionario designado para tal efecto.
 - Si se tiene implantado el sistema de pólizas-cheque y si la aplicación contable se hace antes de autorizar el pago y firmar el cheque.
 - El empleo de un sello fechados de pagado que se utilice siempre en todos los comprobantes para evitar que cualquier pago se realice dos veces o más.
 - Deberá investigar si el sistema de control establecido prevé que los funcionarios autorizados no puedan firmar cheques en blanco.
 - Que exista la prohibición de girar cheques al portador o a "nosotros mismos"

a.6) Como mencionamos anteriormente, los arqueos sopresivos son muy importantes como medida de control interno - debiendo realizarse periódicamente por personas ajenas completamente al manejo de efectivo o de los registros contables de caja y bancos, cuentas por cobrar y por pagar.

El auditor al revisar el control interno de la caja

chica, debe observar los siguientes aspectos:

- La existencia del número de fondos necesarios
- Que el importe de cada uno de los fondos esté de acuerdo con las necesidades que se requiera cubrir, es decir, de acuerdo con las operaciones que se vayan a cubrir.
- Que los reembolsos de caja al ser efectuados, observen las siguientes normas: cancelación de cada comprobante con sello fechador de pagado; que los cheques para cubrir el reembolso se expidan a favor de la persona responsable de dicho fondo y que la aplicación contable se haga antes de expedir el cheque.

a.7) Es básica la formulación de conciliaciones bancarias mensuales, investigando y ajustando las partidas en -- conciliación. Tales conciliaciones deberán ajustarse a los siguientes puntos:

- Deberán ser elaboradas por personal ajeno al manejo del efectivo ya sea de contabilidad o de auditoría interna.
- Deberán ser revisadas y autorizadas por algún funcionario

- La persona que realiza las conciliaciones debe recibir los sobres que contengan los estados de cuenta, sin que estos hayan sido abiertos.

b) Procedimientos aplicables:

b.1) Arqueos. Dentro de la revisión que hace el auditor al efectivo, los arqueos son uno de los procedimientos más importantes por lo que deberán ajustarse a determinadas normas con objeto de asegurar un resultado confiable:

- Deben realizarse de manera simultáneas para evitar que existan traspasos de un fondo a otro.
- Los arqueos se efectuarán en presencia de las personas que los tengan a su cargo y obteniendo su firma al concluirlos.

b.2) Confirmaciones bancarias. Se realizan con objeto de que las instituciones de crédito nos proporcionen los saldos de las cuentas bancarias de la entidad a una fecha determinada, que generalmente es la del cierre del ejercicio.

b.3) Revisión de las conciliaciones bancarias. Generalmente las conciliaciones son preparadas por el personal de la empresa; sin embargo, habrá ocasiones en las que el mismo

auditor las efectúas. El objetivo de la revisión de las conciliaciones es la de verificar que los saldos que se tienen en las cuentas corrientes de bancos son correctos y además, el - determinar que el control sobre ellas es el adecuado.

b.4) Valuación de las monedas extranjeras. Este procedimiento consiste en realizar la verificación de la correcta valuación de todo el efectivo, depósitos a la vista y cuentas de cheques que tenga la empresa en moneda extranjera así como otros valores como son las monedas de oro y plata.

b.5) Verificación y revelación de restricciones . A través de determinados procedimientos, el auditor debe poner atención acerca de las restricciones que pudiera tener la empresa en cuanto al uso del efectivo. Los procedimientos antes mencionados pueden ser tales como: Carta de declaraciones de la gerencia o confirmación de saldos bancarios.

c) Evaluación de la eficiencia:

El contador público al realizar la evaluación de la eficiencia operativa del efectivo, debe considerar entre otros, las siguientes cuestiones:

c.1) Que el flujo de la documentación siga los canales adecuados de forma que llegue con la prontitud necesaria a los diferentes departamentos involucrados en las operaciones realizadas.

c.2) Que las formas para el control de este activo, sean las adecuadas sin que exista un exagerado papeleo.

c.3) La existencia de flujos de efectivo en vigor, con objeto de conocer el comportamiento de la recuperación de los activos.

c.4) El conocimiento de si los pronósticos de caja reúnen las siguientes características:

- Si se coordinan con el sistema presupuestal de la empresa
- Si son realistas
- Si se comparan con resultados reales
- Si se investigan y explican las fluctuaciones
- Si se revisan y actualizan las nuevas circunstancias

c.5) Investigación del número de cuentas bancarias

en existencia y si cada una de ellas cumple con los objetivos para los cuales fueron creadas.

c.6) Se debe hacer una cuidadosa revisión acerca del manejo que se les da a los sobrantes de efectivo, es decir, estudiar si dichos sobrantes son invertidos o si permanecen estáticos e improductivos.

d) Medidas para evaluar la eficiencia:

Después de evaluar la eficiencia de la empresa, el auditor al formular la carta que contenga las observaciones que hayan surgido a lo largo de su revisión, podrá proporcionar las sugerencias que esté en posibilidad de dar, de acuerdo a sus conocimientos y experiencia profesional. Algunas de las sugerencias que el contador público puede proporcionar con objeto de mejorar la eficiencia del efectivo, son las siguientes:

d.1) Obtención de un pronóstico del flujo de efectivo. Cuando se elabora el pronóstico del flujo de efectivo, ayudará en gran medida a tener una visión del comportamiento de la recuperación de los activos circulantes y a la toma de

decisiones acerca de la inversión de los excesos que se tengan temporalmente o a la canalización de los mismos hacia otros rubros -Cuadro 7-.

Otras medidas que se pueden adoptar para el mejoramiento de la eficiencia en el manejo del efectivo y de acuerdo con las tendencias que tengan los flujos de efectivo, serán las siguientes:

d.4) Cobrar las cuentas por cobrar tan rápidamente como sea posible, sin perder ventas futuras por el hecho de emplear técnicas de cobranza de alta presión. Los descuentos por pago de contado pueden utilizarse si realmente son justificables.

d.3) Una rápida rotación del inventario con objeto de evitar cualquier agotamiento de existencias que pudiera ocasionar la detención de la producción y quizá la pérdida de una posible venta.

d.4) La cancelación de las cuentas por pagar tan tarde como sea posible. Esta medida desde luego, se tomará cuidando el no deteriorar la imagen y reputación de la empresa y aprovechando los descuentos por pronto pago que ofrescan

F L U J O D E E F E C T I V O			
Concepto	Enero	Febrero	Marzo
Saldo al inicio del periodo	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Entradas			
Ventas de contado	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Cuentas por cobrar			
Cobro de documentos por cobrar			
Otras cuentas por cobrar	_____	_____	_____
Entradas totales	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Efectivo disponible	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Salidas			
Sueldos y salarios	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Pago de cuentas por pagar			
Pago de documentos por pagar			
Otras salidas de efectivo	_____	_____	_____
Total de salidas	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Sobrante (faltante)	\$ _____	\$ _____	\$ _____

Cuadro 7

los proveedores.

Cuentas por cobrar

a) Estudio y evaluación del control interno:

El estudio que se haga sobre este aspecto dentro de la auditoría financiera, estará enfocado a las siguientes áreas:

- Embarques
- Facturación
- Registro y control
- Crédito y cobranza

a.1) Embarques:

- Investigar si los embarques se llevan a cabo en base a pedidos aprobados por el funcionario que esté autorizado para ello, o se requiere de algún otro requisito.
- Conocer si una vez que se realiza el embarque se envía directamente al departamento de facturación, la orden de embarque.
- Investigar si los departamentos de facturación ,

contabilidad y crédito y cobranzas se encuentran separados o si tales funciones se realicen conjuntamente sin existir ninguna separación.

- El contador público deberá verificar si los pedidos son revisados y aprobados por personal que no tenga a su cargo funciones de facturación, embarques o algún acceso a registros de cuentas por cobrar, si antes de ser aceptados se comprueba la existencia de las mercancías o si el pedido podrá ser surtido.
- La existencia de controles tendientes a evitar la salida de mercancías que no estén autorizadas por algún funcionario competente.

a.2) Facturación:

- Vigilar la separación de funciones, por lo que respecta a las funciones de cuentas por cobrar, embarques y cobranza.
- La utilización de facturas prenumeradas, preimpresas que se encuentren controladas y bajo custodia.
- Cuentas por cobrar, debe contar con copia de las facturas que han sido elaboradas.
- Como un control muy importante se encuentra el he

cho de que las facturas elaboradas se verifiquen contra los pedidos de los clientes, los controles de embarque y con los precios, cantidades y operaciones aritméticas.

- Investigar si alguna persona se encarga de revisar la exactitud de las facturas así como de los sistemas relacionados con la expedición de las mismas, o si existe algún departamento que tenga esas funciones.
- Es importante que se tenga control sobre la entrega de facturas a los clientes.

a.3) Registro de las cuentas por cobrar

- Vigilar si las diferentes clases de cuentas por cobrar corresponden a las que están incluidas en el catálogo de cuentas siendo estas, las que requiere la empresa para el manejo de sus operaciones.
- Investigar si el sistema que lleva la empresa para manejar las cuentas por cobrar es el adecuado en lo que respecta al registro detallado de cada una de las mismas.
- Vigilar si los auxiliares de cuentas por cobrar

se concilian periódicamente con el registro del libro mayor.

- Cerciorarse de que el equipo mecánico o electrónico con que cuenta la empresa es el adecuado a las necesidades de la misma.
- Investigar si la empresa envía estados de cuenta periódicos a sus clientes, solicitando la confirmación de los mismos. Asimismo, asegurarse de que la persona que deposita los anteriores en el correo, es independiente del manejo de los registros de cuentas por cobrar.
- Es conveniente saber si las contestaciones de las confirmaciones que no estén de acuerdo, son aclaradas por el personal de la compañía.
- Investigar si periódicamente se preparan relaciones de las cuentas por cobrar, de acuerdo a la antigüedad de los saldos y si las mismas son revisadas por el departamento de auditoría interna.

a.4) Crédito y cobranza

- Investigar si los créditos otorgados a los clientes son autorizados por funcionarios competentes y además, si los créditos que están autorizados a

otorgar se encuentran delimitados.

- Es importante el verificar que en cada uno de los auxiliares de las cuentas por cobrar, se anote el límite de crédito de cada uno de los clientes.
- Investigar si se revisa el trabajo de las personas encargadas de hacer los registros contables - por alguna persona que sea funcionario o por lo menos que cumpla con el requisito de ser independiente.
- Investigar si cuando alguno de los clientes llega a tener saldo acreedor se le comunica y si se requiere de la autorización del departamento de crédito para liquidar los saldos acreedores a favor de los clientes.
- Cerciorarse de que exista separación entre el departamento de crédito con la caja y con ventas.
- La existencia de formas prenumeradas de las notas de crédito es importante dentro de la revisión -- del control interno, además de su utilización -- sistemática por rebajas, devoluciones y ajustes.
- Las notas de crédito deben encontrarse autorizadas por funcionario competente que no tenga acceso a caja y además, reunir la documentación necesaria.

- Con respecto a los descuentos otorgados, es conveniente analizar si existe una política adecuada y plenamente definida.

b) Procedimientos aplicables:

El contador público antes de aplicar cualquier procedimiento, debe procurar obtener un análisis de las cuentas por cobrar, en donde aparezcan las mismas, clasificadas de acuerdo a su antigüedad contra los registros auxiliares correspondientes.

Posteriormente después de haber obtenido el mencionado análisis, procederá a realizar la aplicación de sus procedimientos, que son los que a continuación describo:

b.1) Confirmación. Generalmente la confirmación de saldos se realiza de manera selectiva a los adeudos más importantes. La mencionada confirmación es enviada por correo y dependiendo de los resultados, podrá enviarse otra confirmación dependiendo también de la importancia del saldo, de las circunstancias y otros factores. Existirán ocasiones en que se visitarán personalmente a los deudores.

Existen desde luego, procedimientos supletorios por medio de los cuales el auditor podrá cerciorarse de la exis--

tencia de la cuenta por cobrar. Tales procedimientos pueden ser: el examen de las facturas originales de venta y la evidencia del embarque de la mercancía.

El contador debe conservar en papeles de trabajo el resultado de las confirmaciones enviadas especificando el alcance de los procedimientos empleados así como los resultados obtenidos.

b.2) Arqueo de la documentación. Este procedimiento consiste en inspeccionar físicamente los documentos que amparen los adeudos, con objeto de comprobar que la documentación esté completa y que reúna los requisitos necesarios. El arqueo se efectúa reuniendo las mismas características de los arqueos de efectivo y que consisten en que las personas que tienen a su cargo la custodia de la documentación, estén presentes durante todo el tiempo que dure el arqueo y terminado el mismo, se obtenga la firma de conformidad con lo arqueado y que los bienes le fueron devueltos a su entera satisfacción.

b.3) Corte de ventas. A través de este procedimiento, el auditor verifica que se haya realizado un adecuado corte de las operaciones de ventas entre el ejercicio que se está analizando y el siguiente. Esto se logra al examinar la docu--

mentación que ampare las últimas salidas de mercancías del ejercicio auditado y el posterior; es muy importante que se revise el corte de la documentación la cual debe coincidir con la fecha de cierre del ejercicio.

b.4) Valuación y cobrabilidad. La valuación consiste en examinar que las cuentas por cobrar se encuentren valuadas al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre del ejercicio. Todo esto en el caso de que las cuentas por cobrar hayan sido originadas por operaciones que se realizaron en monedas extranjeras.

Por lo que respecta a la cobrabilidad, el contador público debe efectuar un estudio sobre las cuentas por cobrar a fin de conocer las que son de difícil recuperación, y comprobar si la estimación que tiene la empresa sobre este concepto es lo suficientemente adecuada.

b.5) Es muy importante que se investigue la existencia de cualquier restricción que exista con respecto a las cuentas por cobrar. Esto generalmente se logra a través de la revisión de otras áreas, mediante la aplicación de distintos procedimientos, como son las confirmaciones bancarias, la revisión de las actas de consejo de administración, el examen -

de pasivos y otros procedimientos semejantes a los anteriores.

c) Evaluación de la eficiencia:

Para realizar la evaluación de la eficiencia acerca de las cuentas por cobrar, el contador público deberá analizar principalmente las siguientes cuestiones:

c.1) Es importante el análisis del flujo de la documentación a fin de determinar si se siguen los canales adecuados, de tal manera que la documentación llegue sin demora a los distintos departamentos involucrados. Este tipo de análisis permite conocer la rapidez con la que se mueve la información dentro de la empresa y en caso de ser necesario, tomar las medidas necesarias para corregir cualquier deficiencia que pudiera encontrarse ya que de la misma, depende en gran medida la toma de decisiones en el momento más oportuno.

c.2) Dentro de la evaluación de la eficiencia debe considerarse y analizarse el aspecto del otorgamiento de créditos, vigilando que reúnan los siguientes requisitos:

- Plazos de pagos competitivos
- Estudios anticipados de solvencia económica del

cliente que solicitó el crédito

- El establecimiento de créditos de acuerdo a los resultados que se obtengan en los estudios de soluvencia.

c.3) El análisis de la oportunidad con la que se cuenta con los resultados de las investigaciones de crédito.

c.4) La vigilancia periódica de la rotación de las cuentas por cobrar sobre todo si se realiza la comparación entre lo presupuestado y lo real.

c.5) Por lo que respecta a los saldos vencidos, con viene analizar si existe una política en la entidad, a través de la cual se carguen intereses a las cuentas que aún no han sido liquidadas.

c.6) Como un punto importante para lograr la eficiencia en lo que respecta al manejo de las cuentas por cobrar, está el contar con un directorio de clientes que permita la comunicación con ellos en forma ágil.

c.7) Dependiendo del volumen de operaciones, en oca

siones resulta impráctico e ineficiente el hecho de efectuar el trabajo manualmente. Conviene estudiar la posibilidad de establecer un sistema mecánico para el registro y control de las operaciones.

c.8) El análisis del personal que interviene en el departamento de crédito y cobranzas también es fundamental - para la determinación de la eficiencia. Es conveniente que - las funciones de cada una de las personas estén perfectamente definidas.

c.9) El contador público debe analizar si se ha hecho la determinación del mercado por zonas económicas para efectos de cobranza.

d) Medidas para mejorar la eficiencia:

Algunas de las medidas tendientes a mejorar la eficiencia en el manejo de las cuentas por cobrar son las que a continuación se describen:

d.1) Establecimiento de objetivos y políticas o medios de control para vigilar la observancia de los mismos y

en su caso hacer las sugerencias sobre los establecidos.

d.2) También es posible el realizar sugerencias a -
cerca de las modificaciones a la estructura de organización -
de los departamentos involucrados en las operaciones.

d.3) El establecimiento de presupuestos, sugerencias
a los métodos de control y a todo el sistema de información es
tablecido en la entidad.

d.4) El contador público puede proporcionar sugerencias para incrementar la motivación del personal, para la elaboración de planes de incentivos a las personas directamente involucradas con el manejo de las cuentas por cobrar a fin de lograr que el desempeño de sus funciones lo hagan de la mejor manera posible. Cabe hacer notar que en ocasiones el auditor no estará en posibilidad de brindar la solución exacta, sin embargo, marcará la deficiencia para que se tomen las medidas correctivas necesarias, a través de un especialista.

d.5) El aspecto fiscal en relación de la prescripción de las cuentas incobrables, debe cuidarse de forma muy especial.

Inventarios

a) Estudio y evaluación del control interno:

Debido a que el control de los inventarios se encuentra íntimamente relacionado con otras actividades dentro de la empresa, el logro del óptimo control interno hace necesario que se cumplan los siguientes aspectos:

- Que existan adecuados canales para pedir las mercancías.
- Que la recepción de las mismas se haga en forma adecuada.
- Que sean controladas en forma correcta durante su permanencia en el almacén de la entidad.

El auditor al efectuar su examen del control interno existente en la entidad, deberá cuidar los siguientes puntos:

- a.1) En forma general, debe investigar y conocer:
 - Cuántos y cuales son los productos que produce la empresa, así como el lugar de su localización.
 - Qué procedimientos de fabricación tiene establecidos la empresa.
 - Los principales artículos que forman los inventa-

rios

- Cuales son las cuentas que se utilizan para el control de los inventarios
- Los procedimientos que tiene establecidos la empresa para recibir, revisar e informar sobre las entradas y salidas de las mercancías.
- El sistema de costos que se emplea y las bases de valuación que se tienen en la entidad.
- La forma en que son considerados los gastos indirectos y directos así como otros elementos para determinar los costos de los productos.
- El control establecido para permitir el acceso a los almacenes o a la planta.
- Existencia de la medida de control a través de la cual se fijan máximos y mínimos para el control de las mercancías.

a.2) Es importante el verificar que los inventarios se encuentren debidamente almacenados de una forma ordenada que permita en cualquier momento efectuar algún conteo y localizar a los diferentes artículos en forma rápida.

a.3) Todas las salidas de almacén deben estar ampa-

radas por documentación que se encuentre autorizada por funcionario competente, a fin de que no sea posible sacar ningún artículo del almacén si no fué autorizado con anticipación . Desde luego que el control de las salidas de almacén debe ser estrecho pero no por ello deberá ser tan engorroso que interrumpa incluso, las funciones productivas.

a.4) Todos los documentos, formas y reportes deberán estar respaldados por solicitudes o requisiciones debidamente autorizadas incluyendo la firma de recibido.

a.5) Cuando la empresa cuente con mercancías que no son de su propiedad, como es el caso de las mercancías en comisión, deberá contar con los procedimientos adecuados para controlarlas.

a.6) Las mercancías que no son propiedad de la empresa, deben encontrarse perfectamente separadas de las que sí lo son.

a.7) El contador público debe conocer si la empresa acostumbra levantar inventarios físicos durante el año en forma rotativa, y al final del mismo efectúa uno en forma total

vigilando cuando menos los siguientes aspectos:

- Que se lleven a cabo utilizando tarjetas previamente numeradas, teniendo un control preciso sobre las mismas.
- Que se lleven a cabo dobles recuentos y en ocasiones hasta tres.
- Que en los inventarios intervengan personas distintas a las que tienen bajo su custodia los materiales.
- Que se investiguen las diferencias existentes entre los inventarios físicos y los registros.

a.8) Debe conocerse la existencia de algún procedimiento a través del cual se determinen las mercancías obsoletas, de lento movimiento o excesivas.

b) Procedimientos aplicables:

Los procedimientos aplicables en este concepto son los que a continuación menciono:

b.1) Observación de la toma física de los inventarios. Inspección física. La aplicación de este procedimiento

es principalmente para cerciorarse de que la empresa lo está realizando de manera adecuada, es decir, que se están empleando los procedimientos adecuados para determinar la totalidad de los inventarios que son propiedad de la empresa. Además - si los procedimientos son satisfactorios, el auditor podrá - reducir el número y extensión de sus pruebas y obtener una - información mucho más valiosa.

b.2) Revisión del corte de inventarios. Para determinar la relación entre el inventario según libros y el inventario físico, así como la correcta determinación del costo de ventas del ejercicio, es indispensable hacer la revisión del corte de movimientos de las mercancías. Debe cerciorarse que todos los materiales que se recibieron hasta la fecha del inventario, hayan sido contados físicamente y que se haya creado el pasivo correspondiente.

En cuanto al corte de inventarios, es indispensable realizarla en dos etapas; siendo éstas las siguientes:

- Durante el inventario físico habrá que tomar nota acerca de la documentación con que se controlan las entradas y salidas de mercancías. Es necesario asegurarse de que se hayan incluido todas las entradas hasta la fecha del inventario y

que se hayan excluido las últimas salidas.

- Posteriormente se verificará su correcto registro en los libros de la entidad.

b.3) Comprobación de existencias en poder de terceros. Estos casos podrían ser por ejemplo, las mercancías en poder de consignatarios o de almacenes de depósito. Tales mercancías también deberán ser contadas físicamente, investigando también si se encuentran gravados de alguna forma.

b.4) Comprobación de existencias en poder de la empresa. Deberá comprobarse que se encuentren separadas tanto físicamente como también contablemente no formando parte de los inventarios de la empresa.

b.5) Compilación y valuación. Para cerciorarse de que los inventarios fueron valuados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados, los procedimientos que se utilicen deberán estar fundamentados en el conocimiento del sistema de costos que emplea la empresa.

b.6) Dentro de los procedimientos que el auditor aplique en su revisión de los inventarios físicos, estén los

siguientes aspectos que son de suma importancia:

- La comprobación aritmética de los inventarios físicos haciendo la comparación entre las unidades que fueron contadas según los marbetes y las relaciones de inventarios, las unidades recontadas según pruebas físicas con las relaciones de inventario, haciendo la verificación de que se haya utilizado el método de valuación adoptado por la empresa y comparando la suma de las relaciones valuadas con los saldos de las cuentas de control, asegurándose que se hayan registrado los ajustes originados por la toma del inventario físico.

b.7) La revisión de los costos unitarios se llevará a cabo mediante la revisión de la documentación original de compra y la evaluación del sistema de costos adoptado. Es indispensable revisar que todos los elementos del costo hayan sido incluidos.

b.8) Habrá que cerciorarse de que el sistema y métodos de valuación de los inventarios, son los adecuados. Asimismo, el que hayan sido aplicados de manera consistente. Es necesario realizar la prueba de la valuación de los inventa-

rios, respetando la premisa referente a que deben valuarse al precio de reposición o de mercado, el que sea menor.

b.9) Por lo que respecta a las mercancías en tránsito, deberán aplicarse los procedimientos que a continuación menciono:

- Efectuar la revisión de la traslación de dominio
- Es necesario realizar la verificación de que esa mercancía fué recibida posteriormente, habiendo entrado a los almacenes de la empresa.
- Enviar confirmaciones a los proveedores, a los agentes aduanales o cualquier otra persona que haya intervenido como intermediario.
- Debe efectuarse el examen de la documentación comprobatoria, vigilando que a la fecha del inventario físico, las mercancías en tránsito no incluyan aquellas que ya se hubiesen recibido en las bodegas de la empresa, no importando que no se haya recibido la factura por parte del proveedor.

c) Evaluación de la eficiencia:

El contador público al realizar la evaluación de la

eficiencia de operación en lo que respecta al renglón de inventarios, necesita evaluar no sólo a los departamentos que se encargan de la custodia de los materiales, ya sea dentro del almacén de materias primas, almacén de productos en proceso y almacén de productos terminados, sino también al departamento de compras el cual se encuentra vinculado de manera muy estrecha con el área de los inventarios.

Generalmente cada área tiene sus propias políticas, establecidas a fin de lograr la eficiencia de operación no sólo dentro de las mismas, sino buscando también obtener un adecuado engranaje entre los diversos departamentos que integran la entidad.

Al analizar la eficiencia en cuanto al manejo de los inventarios, deberán tenerse en cuenta los siguientes puntos, dentro de cada una de las áreas mencionadas anteriormente:

- Dentro del departamento de compras, será necesario examinar si existen controles adecuados que permitan conocer la historia de cada proveedor habitual, conociendo de cada uno de ellos, tanto el volumen de mercancías que puede surtir a la empresa en un momento dado, como el costo del producto, la calidad del mismo y la oportunidad con la que

acostumbran surtir los pedidos. Otro aspecto que puede considerarse, es el hecho de su tendencia al crecimiento con objeto de conocer si en un momento dado se requiriese de mayores volúmenes de mercancías, qué posibilidades existen de que las puedan surtir.

- Por lo que respecta al almacén de materias primas, deberá conocerse si se tienen establecidos como medida de control, niveles máximos y mínimos de inventarios, así como mejores técnicas de distribución y acomodo, para agilizar las operaciones, dentro y fuera del mismo almacén.
- En el departamento de producción en proceso, se analizará la forma en que este departamento emplea tanto maquinaria como los recursos humanos con que cuenta de manera que se eviten al máximo los desperdicios de la materia prima, y que no existan en la medida de lo posible, desperdicios de horas-hombre.
- Por último, en el almacén de productos terminados, debe analizarse si se tiene conocimiento acerca de los productos que mayor demanda tienen, con objeto de tenerlos en lugares adecuados que

ten su manejo, haciendo con ello que la eficiencia se incremente.

Dentro de su análisis a la eficiencia en el control de los inventarios, el contador público podrá investigar aspectos como los que a continuación se tratan, a fin de poder formarse un juicio del nivel de eficiencia y poder emitir las sugerencias adecuadas para corregir las deficiencias que pudieran existir:

c.1) Primeramente deberá investigar si en la entidad se cuenta con un departamento de compras que tenga perfectamente establecidas sus políticas tendientes a evitar situaciones como compras de urgencia, la falta de inventarios y que tenga un catálogo de proveedores debidamente actualizado con objeto de obtener siempre las mejores condiciones de compra.

c.2) Analizar el hecho de que la inversión que se haga en inventarios, esté de acuerdo con los planes de producción y venta que tenga la empresa, de tal manera que exista un equilibrio entre estos tres aspectos evitando con ello el tener una gran inversión en el renglón de inventarios que no esté produciendo ningún beneficio a la entidad, ya que se es

tarán ditrayendo recursos que pudieran dirigirse a otras áreas de la misma. Por lo anterior, se hace necesario que exista un equilibrio entre los inventarios, la producción y las ventas .

c.3) Un punto de suma importancia es la realización de la evaluación de la eficiencia de las formas, archivos y diversos registros que se tengan establecidos en el renglón de inventarios para determinar su adecuada funcionalidad.

c.4) El realizar un análisis de las ventajas y desventajas tanto financieras como fiscales de los diferentes sistemas de costos y métodos de valuación de inventarios en comparación con los establecidos por la empresa para conocer si los establecidos son los más óptimos.

c.5) Se efectuará la investigación de si los jefes del departamento de almacén o producción elaboran un reporte acerca de:

- Inventarios obsoletos
- Inventarios de lento movimientos
- Inventarios en exceso
- Desperdicios
- Tiempos muertos

- Descomposturas de máquinas y equipos
- Falta de materiales

explicando las causas que originaron cualquiera de los anteriores.

c.6) El análisis de la cobertura de los seguros en relación al monto total de los inventarios, es de gran importancia debido a la naturaleza de los mismos. Existen múltiples ocasiones en que los seguros no alcanzan a cubrir el monto de la inversión, lo que ocasiona que en cualquier momento se pudieran surgir grandes pérdidas.

c.7) Dentro del estudio de la eficiencia, también se realizará la investigación de las técnicas del almacenaje y funcionalidad, para comprobar que son adecuadas a las necesidades de la entidad.

d) Medidas para mejorar la eficiencia:

En este aspecto se podrán sugerir medidas como las que a continuación menciono, tendientes al mejoramiento de la eficiencia en el control de los inventarios;

d.1) Posibles mejoras en cuanto a la estructura orgánica del departamento, así como el establecimiento de controles que permitan el asegurar el cumplimiento de las políticas fijadas en el mismo.

d.2) El establecimiento de manuales de operación - que permitan al personal conocer el seguimiento que deban tener las mismas, evitando así tardanzas en el flujo de las operaciones y desperdicio de tiempos.

d.3) Podría ser muy importante el hecho de sugerir el establecimiento de planes de requerimientos de materiales en base a la producción y ventas que se tienen estimadas, con objeto de evitar la posible suspensión de la producción por falta de algún o algunos materiales o por no tenerlos en cantidades suficientes, y que no puedan ser surtidos en un momento dado, con gran rapidez.

d.4) La posibilidad de sugerir la sustitución de materiales, es muy importante ya que en ocasiones existen materiales que son escasos en el mercado pero que sin embargo, cabe la posibilidad de sustituirlos por otros que ofrezcan los mismos resultados en su utilización o quizá la sustitución de

materiales enfocada esta medida a la disminución del costo , obteniendo los mismos resultados. Este tipo de sugerencias , podrá hacerlas el contador público, dando lugar a que los especialistas hagan los estudios específicos necesarios para - llevar a cabo esta medida.

d.5) Es establecimiento de formas adecuadas para - el control de los inventarios a fin de lograr incrementar la eficiencia, así como el mejoramiento de los sistemas de registro contribuirán de manera determinante en la consecución del objetivo.

Maquinaria y equipo:

a) Estudio y evaluación del control interno:

Principalmente se enfocará el análisis e investigación de los siguientes aspectos:

a.1) Que se utilicen las cuentas apropiadas para el registro contable de los activos fijos.

a.2) Investigación de la política de capitalización

que tiene establecida la empresa.

a.3) Que las adiciones del activo fijo, se encuentren autorizadas por funcionarios competentes teniendo estos, límites establecidos de autorización.

a.4) La utilización de tarjetas auxiliares por cada bien, controlando en ellas, todos los datos relativos a los mismos, como son: proveedor, fecha de adquisición, importe, venta, retiro, etc.. Siendo la suma de las mismas, la que deberá aparecer en el registro del libro mayor haciendose la comprobación por lo menos una vez al año a fin de investigar y aclarar las diferencias que pudieran surgir.

a.5) La realización de inventarios físicos servirá para comprobar que dichos bienes se encuentren en servicio y que los que no lo estén, se tengan identificados.

a.6) Que por concepto de activos totalmente depreciados, se reúnan los siguientes requisitos:

- Que exista un procedimiento que los determine
- Que se den de baja cuando lleguen a estar totalmente depreciados.

a.7) Que los activos se encuentren totalmente cubiertos por alguna póliza de seguros estableciendo:

- Revisiones periódicas de las coberturas de los seguros.
- Atención inmediata cuando existan cambios de importancia en las condiciones y características de los seguros.

a.8) Comparación entre las autorizaciones establecidas en el presupuesto y las cifras reales.

a.9) Investigación de si son reflejados los efectos de la inflación en el activo fijo.

a.10) Es necesario investigar acerca de si las funciones de compra, venta, guarda y contabilidad de los activos fijos se encuentran perfectamente separadas.

b) Procedimientos aplicables:

Para la revisión del activo fijo, el auditor de estados financieros aplica ciertos procedimientos, con objeto de cerciorarse de la razonabilidad de las mismas. Tales proce

dimientos son los que a continuación se mencionan:

b.1) El auditor deberá realizar el examen de la documentación comprobatoria de las adquisiciones de activo fijo, originales ya sea por compra directa, donación, fusión, aportaciones de capital o algún otro concepto, analizando tanto la factura original, como cualquier otro concepto que integre el costo del activo.

Tratándose de activos fijos adquiridos como importaciones, se deberá efectuar la revisión del pedimento aduanal así como las notas de gastos correspondientes y fletes.

b.2) Cuando las adquisiciones de los activos se hayan hecho con objeto de reponer otros, deberá revisarse que las bajas se hayan registrado correctamente en la contabilidad de la entidad.

b.3) Las adquisiciones de los activos, deberán revisarse físicamente a fin de comprobar que se encuentren dentro de la empresa y que ya se encuentran funcionando debidamente coadyuvando a los fines específicos de la empresa.

b.4) Cuando hayan existido ventas de activos, debe

comprobarse que la utilidad o pérdida que haya resultado de la operación, esté debidamente registrada habiendo sido cancelada la depreciación correspondiente, que estuviere registrada hasta la fecha de la venta.

El contador público se cerciorará de la existencia de la autorización de la baja del activo fijo así como del precio de venta.

b.5) Al analizar el cálculo de la depreciación, se revisará tanto el correcto registro de la misma, como el hecho de que las cuentas respectivas hayan sido afectadas por el movimiento.

Generalmente al analizar la depreciación de los activos de una empresa, se acostumbra el efectuar cálculos globales; sin embargo, en este sentido hay que tener especial cuidado de que las partidas totalmente depreciadas sean excluidas, del mencionado cálculo. Cabe señalar dentro de este procedimiento, la responsabilidad del contador público de efectuar un análisis acerca de la aplicación consistente de los métodos de valuación y depreciación que se estén utilizando de un ejercicio a otro.

b.6) En toda empresa se hace necesaria la implanta-

ción de determinadas políticas tanto de depreciación como de capitalización, las cuales deberán ser estrictamente respetadas, a fin de no caer en problemas de inconsistencia. Del cumplimiento de tales políticas deberá cerciorarse el contador público.

b.7) Al igual que los inventarios, los activos fijos deben contar con el aseguramiento adecuado en prevención de posibles riesgos que por su propia naturaleza pudieran tener. Debe cuidarse no sólo la existencia de seguros, sino que los mismos, cubran totalmente la inversión que se tiene en este aspecto.

b.8) Existen algunos otros procedimientos a través de los cuales, el profesional independiente puede obtener información acerca de cualquier gravamen o restricción existente a los activos de la organización, con objeto de observar su adecuada revelación en los estados financieros. Los procedimientos de que puede valerse son: confirmaciones bancarias, revisión de contratos, el examen de pasivos y la revisión de las actas de consejo.

c) Evaluación de la eficiencia:

Dentro del rubro del activo fijo, el profesional independiente podrá realizar la evaluación de la eficiencia analizando aspectos como los que a continuación se mencionan.

c.1) Debe efectuarse inventario del activo fijo, investigando y determinando con la ayuda de otros profesionales especialistas en la materia, la capacidad que tiene el equipo -cada uno de los bienes-, así como el porcentaje que se está utilizando de esa capacidad productiva. Mediante esta clase de estudios, la entidad podrá realizar la toma de decisiones acerca de la implantación de nuevos sistemas o políticas para el mejor aprovechamiento de la capacidad productiva instalada.

c.2) Uno de los medios más útiles para evaluar la eficiencia de operación del activo fijo, es el visitar las instalaciones de la empresa observando cuidadosamente la distribución que tiene la maquinaria, a fin de detectar deficiencias que puedan ocasionar desperdicios tanto de materiales como de tiempo.

c.3) Otro de los aspectos a examinar es la eficiencia en cuanto a la distribución de los artículos, que compren

derá el estudiar si el equipo de reparto con el cual se cuenta, es suficiente para el volumen de ventas promedio que tiene la empresa. Además, deberán estudiarse los trámites a que está sujeto un pedido, antes de ser surtido al cliente, con objeto de reducir lo más que se pueda el papeleo, sin dejar a un lado claro está, los controles que deben existir.

Por otra parte, también debe considerarse la distribución de los pedidos por determinadas zonas, para reducir costos y disminuir tiempos de entrega.

d) Medidas para mejorar la eficiencia:

Después de evaluar la eficiencia existente dentro de la empresa en lo que respecta al renglón de la maquinaria y equipo, podrán proporcionarse determinadas mejoras encaminadas a lograr el incremento de la eficiencia dentro de la misma. A continuación menciono algunas de las mejoras que el profesional independiente puede proporcionar:

d.1) En múltiples ocasiones la ubicación de la planta, no es precisamente la más adecuada en relación a los centros de consumo y abastecimiento, lo que ocasiona retrasos, incrementos en los costos y en general, pérdidas que se re--

flejan en el aspecto económico.

d.2) La presentación de diagramas de colocación de la maquinaria a fin de evitar tiempos innecesarios, es un buen recurso para lograr el incremento de la productividad dentro de la entidad.

d.3) El proponer estudios de costo-beneficio anticipados a cualquier adquisición de maquinaria y equipo, permiten el evitar en un momento dado, desembolsos que no son necesarios o la distracción de recursos hacia áreas que en ese momento no sean prioritarias, porque existan compromisos urgentes.

d.4) La realización de estudios sobre el costo de las reparaciones y los tiempos muertos debidos a la utilización de equipos obsoletos, los cuales podrían evitarse de tener el equipo moderno adecuado. Este tipo de estudios deberá realizarse para evaluar las dos situaciones y ver cual de las dos es la más conveniente a la empresa.

d.5) El aprovechamiento de los estímulos fiscales en cuanto a las adquisiciones de equipo y el empleo de mano

de obra, deben considerarse al momento de tomar cualquier decisión tendiente al incremento de la eficiencia dentro de la empresa y consecuentemente de la productividad.

Pasivos

a) Estudio y evaluación del control interno:

Durante la revisión al control interno, el contador deberá considerar los siguientes aspectos:

a.1) La adecuada separación de funciones como son las de autorización, compra, recepción, inspección y verificación de la documentación, registro y pago, traen consigo un mayor control de las obligaciones de la empresa, debido a que una sola persona no podrá intervenir en más de una de las funciones antes señaladas, evitando así la posibilidad de malos manejos de los compromisos que tiene o que tendrá la empresa.

a.2) Las autorizaciones deben estar limitadas, de acuerdo a la jerarquía del funcionario, es decir, que el monto que estén en posibilidad de autorizar, debe ser de acuerdo a su posición dentro de la organización. Esa delimitación en las autorizaciones, será para efecto de contraer pasivos, gra

var activos y otorgar garantías.

a.3) La comparación entre los auxiliares y el libro mayor, debe hacerse periódicamente con objeto de lograr un mejor control de los pasivos contraídos por la entidad.

a.4) Es conveniente analizar si las provisiones que se hacen son adecuadas, de acuerdo con la evaluación periódica de la suficiencia de éstas, que se realice.

b) Procedimientos aplicables:

Los procedimientos aplicables a los pasivos que generalmente son empleados y que son mencionados en el boletín G-09 de la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría, son los siguientes:

b.1) Confirmación. Este procedimiento representa el medio a través del cual el auditor se allega de información exterior acerca de cualquier obligación que pudiera afectar a la empresa.

Deberá solicitarse información a los abogados de la empresa o a cualquier otro asesor que tenga la misma, para co

nocer la existencia de cualquier juicio o responsabilidad - que pudiera existir en contra de la misma.

b.2) Pagos posteriores. El cual consiste en realizar un análisis de los pagos hechos después del cierre del ejercicio a las personas que la empresa les debía. Es profesional independiente deberá inspeccionar la documentación obtenida después del pago como son: facturas originales, títulos de crédito u otros.

b.3) Verificación de cálculos. Consiste en realizar la verificación de las bases de cálculo de los pasivos acumulados y su registro contable. En ocasiones el contador público no estará en posibilidad de verificar los cálculos por sí mismo; sin embargo, podrá recurrir a otros especialistas que estén en condiciones de poderlo hacer.

b.4) Verificación de la valuación de los pasivos en moneda extranjera, los cuales deberán estar valuados al tipo de cambio vigente a la fecha del cierre del ejercicio.

c) Evaluación de la eficiencia:

Debido a que en los rubros del pasivo no interviene ningún departamento operativo, deberá realizarse su análisis en relación a los estados financieros en su conjunto, aplicando determinados métodos cuyo resultado, proporcionará bases a la dirección así como a los diversos jefes de áreas para la adecuada toma de decisiones.

d) Medidas para mejorar la eficiencia:

Los métodos a que me referí en el inciso anterior, son los siguientes:

d.1) La utilización de porcentajes integrales, para reducir a porcentajes las partidas integrantes de un estado financiero.

d.3) El empleo de razones financieras. Consistente en realizar una comparación armónica de las partes integrantes de un estado financiero con objeto de determinar la solvencia, estabilidad y productividad que tiene la empresa.

Los métodos anteriores, coadyuvarán a que los funcionarios encargados de contraer determinadas obligaciones, lo

hagan sobre bases sólidas y con un mayor conocimiento de las repercusiones que traerá para la empresa, la medida que vayan a tomar.

C O N C L U C I O N

A lo largo de este trabajo, he tratado de resaltar la importancia que implica el hecho de incrementar al máximo la productividad en las empresas, a través de la óptima utilización de los recursos tanto materiales como humanos con los que se cuenta; siendo en este sentido, en donde el contador público independiente podrá aportar después de cuidadosos estudios acerca de la eficiencia en la operación de la empresa, sugerencias tendientes a corregir las deficiencias detectadas.

La causa principal por la que el contador público ha incursionado en el campo de la auditoría operacional, es el hecho de prestar servicios más íntegros a la entidad que contrata sus servicios con lo cual, como resultado de su revisión, no sólo proporciona una opinión acerca de la situación financiera y los resultados de las operaciones de la empresa, sino que podrá aportar sugerencias constructivas tendientes al mejoramiento de la operación del negocio.

El profesional de la contaduría deberá poner en juego toda su capacidad a fin de lograr que su trabajo proporcione verdaderas soluciones que repercutan en una mejor

operación y por consiguiente, en la elevación de la producción de satisfactores lo cual redundará en beneficios para las personas que laboran dentro de la entidad, como para las que no lo hacen pero que indirectamente tendrán sus beneficios.

Puedo concluir diciendo que en la época actual , el servicio del contador público no puede considerarse completo, si conjuntamente con su opinión, acerca de la situación financiera y resultado de las operaciones de la empresa , no emite también una carta de sugerencias para mejorar la eficiencia en la operación del negocio.

En estos momentos no estamos en posibilidad de dejar que los recursos se desperdicien sino al contrario , debe procurarse el adecuado empleo de los mismos , siendo ese el gran compromiso del contador público. Es por ello que el desarrollo económico que se pretende lograr , dependerá también - del ansia de contribuir al bien común que cada uno de los profesionales de la contaduría tengamos.

B I B L I O G R A F I A

1. Pazos L., Futuro Económico de México, Primera edición, Ed. Diana, México 1977, 150 páginas.
2. Pazos L., Radiografía de un Gobierno, Primera edición, Ed. Diana, México 1981, 160 páginas.
3. Rico J. , La Productividad en las Empresas, Primera edición, Ed. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México 1972, 221 páginas.
4. I.M.C.P., Normas y Procedimientos de Auditoría, Décima tercera edición, Ed. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México 1981, 273 páginas.
5. Del Valle J., Compilación de Principios de Contabilidad, normas, objetivos y procedimientos de auditoría, Primera edición, Ed. Dofiscal Editores, México 1983, 143 páginas.
6. Del Valle J., Temas Prácticos de Auditoría, Primera edición, Ed. Dofiscal Editores, México 1981,
 - Efectivo, 81 páginas
 - Cuentas por Cobrar y Ventas, 101 páginas
 - Inventarios y Costo de Ventas, 124 páginas
 - Activo Fijo, Gastos Diferidos, Pagos Anticipa-

dos y Otros Activos, 111 páginas

7. Comisión de Auditoría Operacional, Boletines de Auditoría Operacional, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México:

- Boletín 1, Esquema Básico de la Auditoría Operacional, 1982
- Boletín 2, Metodología de la Auditoría Operacional, 1980
- Boletín 3, Auditoría Operacional de Compras, 1979
- Boletín 4, Auditoría Operacional de Ventas, 1979
- Boletín 5, Auditoría Operacional de Cobranzas, 1979
- Boletín 9, Auditoría Operacional de la Administración de Inventarios, 1982

8. Amador R., Elementos de Auditoría Financiera y Operacional, Ed. Publicaciones Administrativas y Contables, S.A., México 1982, 107 páginas.

9. Gitman L., Fundamentos de Administración Financiera, Ed. Harla, México 1978, 761 páginas.