

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

LIC. JOSÉ MAURICIO LOUCEL
RECTOR

ING. NELSON ZÁRATE SÁNCHEZ
VICERRECTOR ACADÉMICO

LIC. LUIS RICARDO NAVARRETE
DECANO

JURADO EXAMINADOR

LIC. CARLOS EMILIO MORENO CAMPOS
PRESIDENTE

LIC. DIOMESIS TITO MONTANO FLORES
PRIMER VOCAL

LIC. GLENDA ASUSENA GUARDADO QUINTANILLA
SEGUNDO VOCAL

MAYO, 2003

San Salvador, El Salvador, Centroamérica.



A Dios Todopoderoso:

Por haberme dado sabiduría y fortaleza a lo largo de mi carrera y por haber permitido realizar mi sueño y ahora celebrar este triunfo para su honra y gloria, gracias Padre Bendito porque siempre me abrigastes en tus preciosas alas y me ayudastes en los momentos mas difíciles.

A mis padres :

A mi madre por apoyarme incondicionalmente y por estar conmigo cuando mas la necesitaba y a mi padre Raúl Alberto Martínez porque hasta el último momento de su vida me incentivo en mi formación profesional, en su memoria dedico mi triunfo.

A mi esposo :

Gracias Eulises por apoyarme durante los momentos mas difíciles de la carrera, brindandome tú amor, confianza y comprensión, permitiendo con ello alcanzar esta meta que compartiremos juntos.

A mis hijos :

Kevin Vladimir y María Fernanda por ser comprensivos al cederme el tiempo que les pertenecía, por entenderme a pesar de su corta edad, gracias porque con su presencia me dieron fuerzas para seguir adelante, este triunfo lo dedico a ustedes hijos míos.

A toda mi Familia y amigos :

Por haberme brindado su apoyo incondicional en todo momento, a mi suegra, mis hermanos, sobrinos, cuñadas, compañeros de trabajo y a todos mis amigos.

A mis Compañeras de Grupo:

María Teresa Bermudez y María Teresa Hidalgo, por brindarme su apoyo y comprensión en todo momento, juntas lo hemos logrado, gracias.

Dinorah Martínez de Carrillo



A Dios Todopoderoso:

Gracias Señor, por haberme dado inteligencia, sabiduría y fortaleza en todo momento para poder lograr éste triunfo que ahora tengo, por haber estado conmigo en los momentos más difíciles de mi vida, nunca me abandonastes, siempre me abrigastes bajo tus alas.

A mi Madre:

Te doy mil gracias madre de todo corazón por haber estado conmigo en todo momento, por el amor, apoyo y confianza incondicional que me brindastes durante todo el proceso de mi formación profesional. Hoy comprobamos madre querida que tu esfuerzo y dedicación no ha sido en vano.

A toda mi Familia:

Por haberme brindado su comprensión y apoyo incondicional en todo momento, por todas sus oraciones para poder alcanzar esta meta que hoy compartimos juntos.

A mis Jefes:

Por su apoyo moral y económico, por su motivación y confianza para que saliera adelante y lograr este triunfo.

A Todos:

Mis amigos, maestros y compañeros de trabajo que siempre estuvieron conmigo incondicionalmente, que de una u otra forma me apoyaron moralmente para que no desmayara haciendome sentir que yo tenía la capacidad para lograr este triunfo, mil gracias.

A mis Compañeras de Grupo:

Ana Dinorah Martínez y María Teresa Hidalgo, por haberme apoyado siempre, por su compañerismo y comprensión en todo momento, juntas hemos logrado este triunfo, mil gracias.



María Teresa Bermúdez

*“Mejor es adquirir sabiduría que oro preciado,
y adquirir inteligencia vale más que la plata”.*

Prov.16;16

A Dios Todopoderoso:

Gracias Señor por haberme dado fortaleza para seguir adelante cuando flaqueaba, inteligencia, sensatez y perseverancia en mis momentos difíciles para lograr una de mis metas; pero principalmente te doy gracias porque se que estas a mi lado en todo momento.

A Mis Padres:

Por su infinito amor, dedicación, comprensión y sus sabios consejos, gracias de todo corazón por haberme apoyado en todo momento y por haber pensado en nuestro futuro, ya que si no fuese así, no hubiera culminado uno de sus sueños.

A Mis Hermanos y Familia:

Por sus ánimos, apoyo incondicional, ayuda y cariño, por darme esa fuerza cuando lo necesitava.

A Mis Amigos y Compañeros:

Por su amistad sincera, su ayuda y colaboración en cada camino de nuestra vida y para que siempre exista esa armonía sincera.

A Mis Catedráticos:

Por enseñarnos el camino del saber, sus experiencias, enseñanzas y por prepararnos lo mejor posible.

A Mis Compañeras de Grupo:

Ana Dinorah Martínez y María Teresa Bermúdez por habernos integrado como un verdadero grupo, por sus ánimos, apoyo; pero principalmente por fortalecer esa amistad que nos hizo lograr uno de tantos sueños que hemos alcanzado hasta ahora.

María Teresa Hidalgo Godinez.



ÍNDICE

Página N°

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL DE REFERENCIA.

Introducción.	i
1.1 Origen de la contabilidad.	1
1.2 Antecedentes de la contaduría pública en El Salvador.	12
1.3 Marco histórico de la auditoría.	15
1.3.1 Origen de la auditoría.	15
1.3.2 Origen y desarrollo de la auditoría en América.	17
1.3.3 Antecedentes de la auditoría en El Salvador.	19
1.4 Antecedentes de la contabilidad creativa.	20
1.4.1 Definiciones de la contabilidad creativa.	23
1.4.2 Técnicas de la contabilidad creativa.	24
1.4.3 Tipos de manipulación contable según su efecto sobre el resultado.	28
1.4.4 Motivaciones para llevar a cabo la manipulación de los estados contables.	31
1.4.5 Técnicas de manipulación de los ingresos.	36
1.4.6 Técnicas de manipulación de los gastos.	38
1.4.7 Repercusiones de una política contable agresiva en el resultado de ejercicios futuros.	40
1.5 Marco Conceptual.	43



1.6	Marco Normativo Técnico.	47
1.6.1	Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).	48
1.6.2	Normas de Contabilidad Financiera (NCF).	50
1.6.3	Código de Ética para Contadores Profesionales de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).	52
1.7	Marco Legal.	55
1.7.1	Código de Comercio.	55
1.7.2	Código Tributario.	57
1.7.3	Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría.	58

CAPÍTULO II

INVESTIGACIÓN DE CAMPO SOBRE LA IMAGEN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LAS EMPRESAS DESDE EL PUNTO DE VISTA DE LAS FIRMAS DE AUDITORÍA EN EL ÁREA METROPOLITANA DE SAN SALVADOR.

2.1	Descripción de la investigación.	60
2.1.1	Tipo de investigación.	60
2.1.2	Unidades de análisis.	61
2.1.3	Determinación del universo.	62
2.1.4	Determinación de la muestra.	62
2.1.5	Técnica e instrumento de recolección de datos.	63
2.2	Tabulación y análisis de resultados.	63
2.3	Conclusiones.	80



2.4	Recomendaciones.	81
-----	------------------	----

CAPÍTULO III

PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD CREATIVA PARA EVALUAR LA IMAGEN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA EN TÉRMINOS GENERALES Y SU INCIDENCIA EN LOS DESPACHOS DE CONTADURÍA PÚBLICA.

	3.1	<i>Introducción y objetivos.</i>	83
3.2		Modelo de contabilidad creativa.	85
	3.2.1	Definición.	85
	3.2.2	Objetivos.	86
	3.2.3	Características del modelo de contabilidad creativa.	86
	3.2.4	Principios contables aplicables al modelo de la contabilidad creativa.	86
	3.2.4.1	Principio de prudencia.	87
	3.2.4.2	Principio de empresa en funcionamiento.	87
	3.2.4.3	Principio de registro.	88
	3.2.4.4	Principio del precio de adquisición.	88
	3.2.4.5	Principio del devengo.	88
	3.2.4.6	Principio de correlación de ingresos y gastos.	89
	3.2.4.7	Principio de no compensación.	89
	3.2.4.8	Principio de uniformidad.	89
	3.2.4.9	Principio de importancia relativa.	90



3.3	Prácticas de la contabilidad creativa.	91
3.4	Técnicas de la contabilidad creativa.	93
3.5	Efectos que producen las técnicas al aplicar contabilidad creativa.	97
3.6	Formas de abordar la contabilidad creativa.	98
3.7	Control de la contabilidad creativa.	100
3.8	Razones de la contabilidad creativa.	102
3.9	Diferencia entre contabilidad creativa y fraude.	104
3.10	Incidencia de la contabilidad creativa en el auditor independiente.	105
3.11	Tipos de contabilidad creativa.	107
3.12	Usuarios directos e indirectos de la contabilidad creativa.	110
3.13	Caso práctico del modelo de contabilidad creativa.	112
3.14	Resultados de la aplicación del caso práctico.	161
	• Conclusiones.	165
	• Recomendaciones.	166
	• Bibliografía.	iii
	• Anexos.	
	• Anexo 1.	vi
	• Anexo 2.	xi
	• Anexo 3.	xii



INTRODUCCIÓN

El presente documento está formado por tres capítulos integrados, los cuales contribuyen al conocimiento de la contabilidad creativa desde el punto de vista de las firmas de auditoría en el área metropolitana de San Salvador.

El fenómeno que más está afectando a la economía mundial es la defraudación de las empresas tales como Enron y Worldcom, debido a ello se ha realizado la investigación de las ventajas de acuerdo a sus técnicas y principios aplicados a la contabilidad creativa en España.

El conocimiento de dicha contabilidad creativa ayudará a que las empresas la utilicen adecuadamente y les ayude a obtener los beneficios que ella ofrece.

En el capítulo I, se hace mención de las generalidades de la Contabilidad Creativa así como la historia de la Contabilidad Financiera, la Auditoría, la Contaduría Pública en El Salvador, los Definiciones Básicos de Contabilidad, Normativa Contable y Legal.

En el capítulo II, se hace un análisis de los resultados de la investigación de campo, basando la investigación en la opinión de las firmas de auditoría respecto al tema contabilidad creativa.



En el capítulo III, se propone el Modelo de Contabilidad Creativa ofreciendo las técnicas, los principios, las características aplicadas a un caso práctico en donde se muestran las ventajas de utilizar contabilidad creativa para las empresas con baja liquidez y alto endeudamiento.

