

BIBLIOTECA VIRTUAL



ÍNDICE

ÍNDICE	7
Abreviaturas utilizadas.....	15
INTRODUCCIÓN	
1. JUSTIFICACIÓN Y OBJETIVOS.....	19
2. DESCRIPCIÓN SUMARIA DEL CONTENIDO.....	24
CAPÍTULO PRIMERO	
ORIGEN DE LOS COMPORTAMIENTOS FRAUDULENTOS.....	29
1. INTRODUCCIÓN.....	31
2. EXPLICACIÓN DEL COMPORTAMIENTO FRAUDULENTO: LA FALTA DE ÉTICA Y LA ASIMETRÍA DE INFORMACIÓN	34
2.1. ÉTICA Y FRAUDE.....	34
2.2. TEORÍA DE LA AGENCIA	37
2.3. DIFUSIÓN Y FRENO DE LA MANIPULACIÓN	46
3. LA CONTABILIDAD EN LA TOMA DE DECISIONES.....	51
CAPÍTULO SEGUNDO	
NORMATIVA Y RECOMENDACIONES	59
1. INTRODUCCIÓN.....	61
2. OBLIGACIONES CONTABLES, REGISTRALES, Y DE EJERCICIO DEL CARGO, EN LAS LEYES Y NORMAS MERCANTILES Y ADMINISTRATIVAS	63
2.1. OBLIGACIONES CONTABLES Y REGISTRALES DERIVADAS DEL EJERCICIO DEL COMERCIO.....	63
2.2. OBLIGACIONES BASADAS EN EL EJERCICIO DEL CARGO.....	66
2.3. REGULACIÓN MERCANTIL DE LAS SITUACIONES DE INSOLVENCIA	68
2.3.1. Borrador de anteproyecto de ley concursal de 1995 y proyecto de 2002.....	80
2.3.2. Anteproyecto de norma sobre información de empresas en suspensión de pagos. Propuesta del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas.....	88
2.4. OBLIGACIONES CONTABLES DEL SUJETO PASIVO DERIVADAS DE SU RELACIÓN JURÍDICO-TRIBUTARIA.....	91
2.4.1. En el impuesto de sociedades	93
2.4.2. En el impuesto de la renta de las personas físicas	93
2.4.3. En el impuesto del valor añadido	94
2.5. REGULACIÓN DE LA AUDITORÍA DE CUENTAS.....	96
2.5.1. Norma Técnica de Auditoría sobre errores e irregularidades.....	99
2.5.2. Norma Técnica de Auditoría sobre cumplimiento de la normativa aplicable a la entidad auditada	100
3. RECOMENDACIONES.....	101
3.1. LOS CÓDIGOS DE CONDUCTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	101
3.1.1 El informe sobre el consejo de administración y el código de buen gobierno: <i>El Informe Olivencia</i>	102
3.1.2 Grado de cumplimiento de las recomendaciones del informe Olivencia a partir de los resultados de las encuestas enviadas por la CNMV.....	106
3.1.3 Informe de la comisión especial para el fomento de la transparencia y seguridad en los mercados y en las sociedades cotizadas: <i>El Informe Aldama</i>	112

3.2. FUNCIÓN, POSICIÓN Y RESPONSABILIDAD CIVIL DEL AUDITOR EN LA UNIÓN EUROPEA.....	118
---	-----

CAPÍTULO TERCERO

REGULACIÓN RELATIVA AL INCUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA CONTABLE Y AL DEBER DE DILIGENCIA123

1. INTRODUCCIÓN.....	125
2. REGULACIÓN SANCIONADORA EN EL ÁMBITO DEL DERECHO PRIVADO.....	127
2.1. COMPORTAMIENTO ANTIJURÍDICO DE SOCIOS, ADMINISTRADORES Y AUDITORES EN EL ÁMBITO DEL DERECHO PRIVADO	127
2.1.1. Actos ilícitos de socios y administradores: el abuso de derecho y la desviación de poder....	127
2.1.2. Regulación mercantil derivada del incumplimiento de las obligaciones contables. Incumplimiento de las obligaciones de registro y llevanza	129
2.1.3. Delimitación de la responsabilidad de los auditores en la detección de fraudes	130
2.2. REGULACIÓN DE LAS CONDUCTAS FRAUDULENTAS QUE DAN LUGAR A INSOLVENCIAS	131
2.3. RESPONSABILIDAD CIVIL DE LOS ADMINISTRADORES.....	134
2.4. RESPONSABILIDAD DE LOS SOCIOS: LA DOCTRINA DEL LEVANTAMIENTO DEL VELO	138
Aplicación del levantamiento del velo	139
2.5. RESPONSABILIDAD CIVIL DE LOS AUDITORES.....	141
3. REGULACIÓN ADMINISTRATIVA.....	144
3.1. INTRODUCCIÓN.....	144
3.2. LA RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES.....	145
3.3. EL FRAUDE FISCAL.....	148
3.3.1. Las infracciones tributarias	150
3.3.2. Responsabilidad tributaria de los administradores.....	152
3.3.3. Levantamiento del velo en el ámbito tributario.....	156
3.3.4. Simulación y fraude en la interpretación de las leyes tributarias.....	158
4. REGULACIÓN PENAL.....	161
4.1. INTRODUCCIÓN.....	161
4.2. LOS DELITOS SOCIETARIOS.....	164
4.2.1. Falsedades en la información social (art. 290).....	167
4.2.2. Adopción de acuerdos abusivos por parte del socio mayoritario (art. 291).....	170
4.2.3. Adopción de acuerdos lesivos mediante mayorías ficticias (art. 292).....	173
4.2.4. Negación o lesión de los derechos de los socios (art. 293).....	175
4.2.5. Obstaculización de funciones supervisoras e inspectoras (art. 294).....	176
4.2.6. Administración fraudulenta del patrimonio social (art. 295).....	178
4.3. LA INSOLVENCIA PUNIBLE. REGULACIÓN DEL CÓDIGO PENAL.....	180
4.3.1. Alzamiento de bienes (arts. 257, 258 y 259).....	181
4.3.2. Delito de quiebra, concurso y suspensión (art. 260).....	185
4.3.3. La falsedad contable en los procesos concursales (art. 261)	187
4.4. LOS DELITOS EN EL ÁMBITO TRIBUTARIO.....	188
4.4.1. Fraude y malversación de subvenciones (art. 308).....	190
4.4.2. El delito fiscal (art. 305).....	191
4.4.3. El delito contable (art. 310).....	192
4.5. RESPONSABILIDAD EN EL ÁMBITO PENAL.....	198
4.5.1. La responsabilidad penal de los administradores: el artículo 31 del Código Penal	198
4.5.2. Responsabilidad penal de los socios: el levantamiento del velo en el ámbito penal.....	200
4.5.3. Responsabilidad de los auditores en el ámbito penal.....	201

CAPÍTULO CUARTO

LA MANIPULACIÓN CONTABLE.....203

1. INTRODUCCIÓN.....	205
2. LOS CAMBIOS CONTABLES: TÉCNICAS EMPLEADAS Y FINES PERSEGUIDOS.....	208
2.1. LA CONTABILIDAD CREATIVA.....	208
2.2. TÉCNICAS DE CONTABILIDAD CREATIVA.....	211
2.2.1. Manipulaciones de los resultados.....	212
2.2.2. Manipulación de activos y pasivos.....	217
2.3.3. Manipulación de los recursos propios y sus objetivos.....	223
2.3.4. Manipulación en la memoria, en el informe de gestión y en el informe de auditoría.....	224
3. REGULACIÓN MATERIAL DE LA CONTABILIDAD. LOS PRINCIPIOS CONTABLES VERSUS LA IMAGEN FIEL.....	231
Principio de empresa en funcionamiento.....	235
Principio de uniformidad.....	236
Principio del devengo.....	236
Principio de correlación de ingresos y gastos.....	237
Principio del precio de adquisición.....	238
Principio de no-compensación.....	238
Principio de prudencia.....	238
Principio de registro.....	239
Principio de importancia relativa.....	239
4 EL FUTURO DE LA CONTABILIDAD EN ESPAÑA: MODIFICACIONES PREVISTAS EN EL LIBRO BLANCO.....	240
4.1 RECOMENDACIONES.....	240
El marco conceptual.....	241
La cuenta de Pérdidas y Ganancias.....	242
Estado de cambios en el patrimonio neto y de flujos de tesorería.....	242
La memoria.....	242
Otras informaciones a suministrar por las sociedades.....	243
4.2. MODIFICACIONES A INTRODUCIR EN NUESTRO RÉGIMEN LEGAL.....	243

CAPÍTULO QUINTO.

ANÁLISIS EMPÍRICO.....245

ESTUDIO DE LA RELACIÓN CAUSAL EXISTENTE ENTRE LA COMISIÓN DE IRREGULARIDADES CONTABLES A TRAVÉS DEL CONTENIDO DE LOS INFORMES DE AUDITORÍA Y LOS FACTORES QUE LAS ORIGINAN.247

1.1. INTRODUCCIÓN.....	247
1.2. HIPÓTESIS PLANTEADA.....	251
1.3. METODOLOGÍA UTILIZADA.....	252
I.- CAPTACIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS.....	254
Descripción de la variable dependiente.....	254
Descripción de las variables explicativas.....	259
II.- ESTABLECIMIENTO DE RELACIONES ENTRE LAS VARIABLES.....	263
a) RELACIÓN ENTRE EL ENTORNO GENERAL Y LA VARIABLE DEPENDIENTE.....	264
I. Estudio de las manipulaciones practicadas.....	264
II. Análisis de los cambios observados y su repercusión en la información contable.....	268
b) EL ENTORNO INTERMEDIO Y LA MANIPULACIÓN CONTABLE.....	274
c) LAS ALTERACIONES CONTABLES Y EL ENTORNO ESPECÍFICO I.....	278
ANÁLISIS INDIVIDUALIZADO DE LAS VARIABLES EXPLICATIVAS.....	278
d) LAS ALTERACIONES CONTABLES Y EL ENTORNO ESPECÍFICO II.....	292
ANÁLISIS CONJUNTO DE LAS VARIABLES EXPLICATIVAS.....	292
e) EL FACTOR DE PREDISPOSICIÓN. ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE LOS ADMINISTRADORES.....	309

CONCLUSIONES.....313

BIBLIOGRAFIA CONSULTADA329**ANEXOS****RESUMEN****RELACIÓN DE TABLAS**

<i>Tabla 1: Número de Sociedades Anónimas y limitadas que inician procedimientos de quiebra y suspensión de pagos.....</i>	77
<i>Tabla 2: Calificación de las insolvencias.</i>	78
<i>Tabla 3: Porcentaje de empresas con errores contables (observados en sus informes de auditoría).....</i>	265
<i>Tabla 4: Porcentaje de empresas de cada tipo respecto del total de empresas con salvedades.</i>	269
<i>Tabla 5: Porcentaje de empresas pertenecientes a cada sector con informes favorables.....</i>	275
<i>Tabla 6: porcentaje de empresas que presentan modificaciones en su estructura económico-financiera.</i>	279
<i>Tabla 7: Porcentaje de empresas con disminución en sus pasivos con relación al tipo de informe recibido.</i>	282
<i>Tabla 8: Porcentaje de empresas con aumentos en sus pasivos con relación al tipo de informe recibido.</i>	282
<i>Tabla 9: Porcentaje de empresas con crecimiento en sus activos con relación al tipo de informe recibido.</i>	284
<i>Tabla 10: Porcentaje de empresas con disminución en sus activos con relación al tipo de informe recibido.</i>	284
<i>Tabla 11: Porcentaje de empresas con aumento en sus fondos propios con relación al tipo de informe recibido.....</i>	286
<i>Tabla 12: Porcentaje de empresas con disminución en sus fondos propios con relación al tipo de informe recibido.</i>	286
<i>Tabla 13: Porcentaje de empresas con pérdidas con relación al tipo de informe recibido.....</i>	288
<i>Tabla 14: Porcentaje de empresas con beneficios con relación al tipo de informe recibido.....</i>	288
<i>Tabla 15: Explicación de la varianza total de cada factor.</i>	303
<i>Tabla 16: Porcentaje de acierto del análisis discriminante. Datos obtenidos de la matriz de confusión.</i>	307
<i>Tabla 17: Empresas que presentan informes con salvedades en función del número de ejercicios en que esto sucede.....</i>	310
<i>Tabla 18: Comparación del tipo de opinión presentado en dos informes consecutivos.....</i>	311

RELACIÓN DE GRÁFICOS

<i>RELACIÓN DE TABLAS</i>	12
<i>Gráfico 1: Porcentaje de empresas con errores contables (observados en sus informes de auditorías)..</i>	266
<i>Gráfico 2: Porcentaje de empresas de cada tipo respecto del total de empresas</i>	270
<i>Gráfico 3: Porcentaje de empresas pertenecientes a cada sector con informes favorables.....</i>	276
<i>Gráfico 4: Porcentaje de empresas que presentan modificaciones en su estructura económico-financiera</i>	280
<i>Gráfico 5: Porcentaje de empresas con disminución en sus pasivos con relación al tipo de informe recibido.....</i>	283
<i>Gráfico 6: Porcentaje de empresas con aumento en sus pasivos con relación al tipo de informe recibido.</i>	283
<i>Gráfico 7: Porcentaje de empresas con disminución en sus activos con relación al tipo de informe recibido.....</i>	285

<i>Gráfico 8: Porcentaje de empresas con crecimiento en sus activos con relación al tipo de informe recibido.....</i>	<i>285</i>
<i>Gráfico 9: Porcentaje de empresas con aumento en sus fondos propios con relación al tipo de informe recibido.....</i>	<i>287</i>
<i>Gráfico 10: Porcentaje de empresas con disminución en sus fondos propios con relación al tipo de informe recibido.....</i>	<i>287</i>
<i>Gráfico 11: Porcentaje de empresas con pérdidas con relación al tipo de informe recibido.....</i>	<i>289</i>
<i>Gráfico 12: Porcentaje de empresas con beneficios con relación al tipo de informe recibido.....</i>	<i>289</i>
<i>Gráfico 13: Comparación del tipo de opinión presentado en dos informes consecutivos.....</i>	<i>311</i>

