

Unidad 4

- Diferencia entre la auditoría financiera y la administrativa

Diferencia entre la auditoría financiera y la administrativa

Vista la auditoría administrativa en forma integral, vemos que existe una relación natural con la financiera. De hecho, la auditoría administrativa se desarrolla en una parte muy importante de la auditoría interna, la cual se efectúa como una extensión gradual del trabajo tradicional del contador.

Antes de establecer la diferencia que existe entre ambas auditorías, es necesario dar sus conceptos y objetivos.

LA AUDITORIA FINANCIERA

Es un examen sistemático de los libros y registros de un organismo social, con el fin de determinar o verificar los hechos relativos a las operaciones financieras y los resultados de éstas para poder informar sobre los mismos.

La auditoría financiera mira hacia el pasado, o sea, versa sobre las transacciones que ya se han efectuado. Por ejemplo: los informes de auditoría de estados financieros son medios para satisfacer a bancos, proveedores, accionistas, etc., a esta técnica le interesan los desperdicios, errores, fraudes pasados, etc., y se enfocan a la mera situación financiera.

Objetivos de la auditoría financiera

Su objetivo es confirmar un estado de asuntos financieros, verificar que los principios de la contabilidad hayan sido aplicados en forma consistente y expresar una opinión acerca del manejo financiero.



Figura 5.1

LA AUDITORIA ADMINISTRATIVA

Esta técnica mira hacia adelante, y es claramente constructiva en su concepto. En términos generales, la auditoría administrativa nos proporciona una evaluación cuantificada de la eficiencia, con la que cada unidad administrativa de la empresa desarrolla las diferentes etapas del proceso administrativo.

En otras palabras, nos proporciona un panorama administrativo general de la empresa que estamos auditando, y señala el grado de efectividad con el que opera cada una de las funciones que la integran; por consecuencia, señala aquellas áreas cuyos problemas exigen una mayor atención por parte de la dirección de la empresa. Por ejemplo, las políticas inadecuadas en relación con la función de compras, puede resultar en dificultades que no aparecen en el informe de auditoría financiera.

Objetivo de la auditoría administrativa

Proporciona un panorama administrativo general de la empresa que se audita, señalando el grado de efectividad con que opera cada una de las funciones (compras, ventas, personal, etc.) que la integran. O sea, asegura mejores resultados, ayudando a la dirección a lograr y mejorar la posición de la empresa.

DESVENTAJAS ADMINISTRATIVAS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

La auditoría financiera tiene las desventajas administrativas que aparecen en la figura 5.2.

<i>Características</i>	<i>Auditoría financiera</i>	<i>Auditoría administrativa</i>
1. Propósito	<ul style="list-style-type: none">• Expresar una opinión sobre los estados financieros y determinar el manejo financiero.	<ul style="list-style-type: none">• Apreciar la calidad de la administración.• Calidad, tanto individual como colectiva de los gerentes.• Calidad de los procesos mediante los que opera un organismo social.
2. Alcance	<ul style="list-style-type: none">• La situación financiera.	<ul style="list-style-type: none">• La situación administrativa.• Factor funcional.• Factor procesal.• Factor analítico.• Factor medio-ambiente.
3. Orientación	<ul style="list-style-type: none">• Hacia los estados financieros de las empresas desde el punto de vista retrospectivo.	<ul style="list-style-type: none">• Hacia la situación administrativa y operativa de los organismos sociales en el pasado, presente y futuro.
4. Medición	<ul style="list-style-type: none">• Los principios de contabilidad aceptados.	<ul style="list-style-type: none">• Los principios de la teoría de la administración.
5. Método	<ul style="list-style-type: none">• Las normas de auditoría generalmente aceptadas.	<ul style="list-style-type: none">• Método científico: técnicas de investigación-normas de auditoría.
6. Precisión	<ul style="list-style-type: none">• Ostensiblemente absoluta.	<ul style="list-style-type: none">• Relativa en precisión.
7. Interesados	<ul style="list-style-type: none">• Principalmente externos (los	<ul style="list-style-type: none">• Básicamente internos: La dirección

	accionistas gobierno-acreedores)	superior gerentes funcionales.
8. Realización	• Real	• Potencial.
9. Necesidad	• Requerida legalmente.	• Requerida opcionalmente.
10. Antecedentes	• Mayor antecedente de su existencia	• Reciente aparición, relacionada con el enfoque de sistemas.
11. Catalizar	• Por tradición	• La necesidad de revisar y evaluarlo administrativo en un organismo social a petición de la dirección superior.
12. Frecuencia	• Regular; cuando menos una revisión al año.	• Periódica, pero su periodicidad es indefinida en la mayoría de los casos. - Se propone un periodo de 1.5 a 2 años.

Figura 5.2. Comparación entre la auditoría financiera y la administrativa.

1. No mide el progreso realizado hacia los objetivos de la empresa.
2. No controla los elementos esenciales de la administración, fuera de los fiscales.
3. Se orienta más hacia el pasado que al futuro.
4. Los estados financieros no dan una imagen completa de la empresa, ni de sus habilidades para hacer frente a una obligación contraídas recientemente.
5. No lleva a cabo un análisis comparativo (valorando la eficiencia de los planes, procedimientos y operaciones de la empresa en comparación con los competidores).
6. Carece de análisis de integración evaluando la eficiencia de la interacción funcional dentro de la empresa.
7. Falta de análisis interpretativo relacionando importantes datos fiscales con decisiones recientes.

NECESIDAD DE QUE LA AUDITORÍA ADMINISTRATIVA Y LA FINANCIERA SE COMPLEMENTEN

La auditoría financiera cubre exclusivamente un aspecto particular y concreto de lo que debe ser una auditoría integral, como lo es la auditoría administrativa.

Cuando se lleva a cabo exclusivamente la auditoría financiera, se está dirigiendo únicamente a una parte mínima de la función general de la empresa, y por tanto, al no contemplar el todo, simplemente se están viendo efectos y no causas.

Cuántas veces los informes de auditoría de estados financieros culminan con un

dictamen de razonabilidad de dichos estados; pero casi nunca aportan las causas administrativas que están provocando una mala o deficiente administración.

Los estados financieros son el producto de un proceso de información debidamente integrado y, desde luego, la información y la comunicación en una empresa no son materia del área financiera, sino del área administrativa.

Cuántas veces el manejo inadecuado de políticas es consecuencia de una información financiera deficiente. La propia organización financiera es producto de la organización administrativa, y el desconocimiento de ésta ocasiona el manejo inadecuado de la estructura contable y financiera.

Muchos problemas ocasiona a la empresa un deficiente sistema de control y su aplicación al ámbito financiero.

Partiendo de una adecuada selección e integración de recursos humanos, habrá que determinar la habilidad y la capacidad requerida de éstos, para alcanzar los objetivos y planes fijados. Además esta integración es importante para el éxito en la elaboración y manejo de los estados financieros. La mayoría de las veces, los problemas de información financiera no son del manejo numérico y específico de la información, sino de la persona que es incapaz de manejar esos números.

Actualmente, la elaboración de estados financieros está basada en métodos como la guía de contabilización, instructivos de operación, diseño y planeación de formas, etc., que son fruto de la actividad administrativa y no contable. Ahora bien, si recordamos la definición de la auditoría administrativa, podremos opinar que al compararla con el concepto de auditoría financiera no existiría ninguna confusión, ya que esta última se refiere sólo a registros, libros e informes de contabilidad; sin embargo, si revisamos el programa clásico de una auditoría financiera, encontramos la necesidad de realizar un examen del control interno, y éste es un aspecto de confusión que es necesario aclarar.

Esto es precisamente el control interno: el punto de coincidencia de ambas auditorías, pero con distintos usos. La auditoría financiera se aboca a analizar el control interno, exclusivamente para determinar las pruebas y procedimientos que ésta utilizará. En cambio, la auditoría administrativa se aboca a analizar y evaluar el control interno, para determinar los grados de eficiencia y eficacia que la administración de una empresa tiene.

En términos generales, podemos resumir las relaciones entre la auditoría financiera y la administrativa, señalando que:

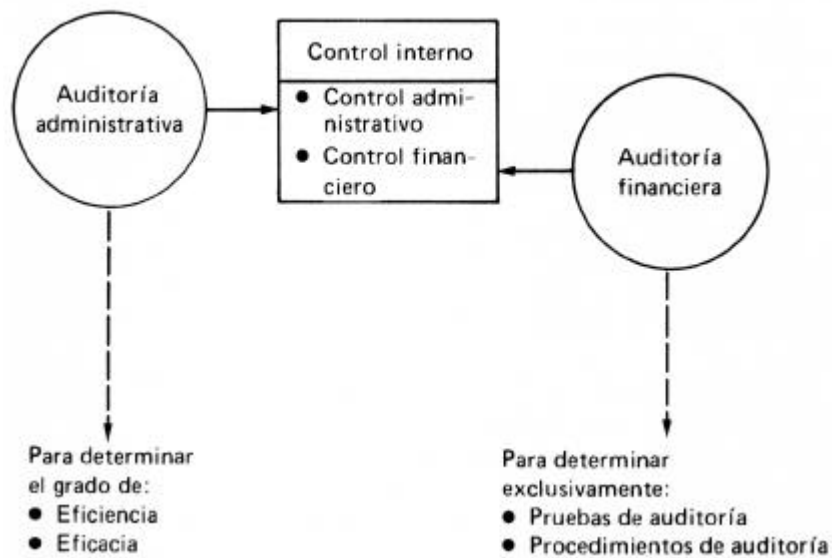


Figura 5.3. El control interno, punto de coincidencia de las auditorías.

1. La primera trabaja principalmente sobre el examen de registros y libros de carácter contable, o sea, examina los efectos de las decisiones administrativas, pero sin llegar a hacer un análisis exhaustivo de sus causas.
2. En cambio la segunda pretende un conocimiento integral de la empresa determinando el porqué, o sea, la causa de los fenómenos que afectan los resultados reflejados en los estados financieros y que, como ya sabemos, son motivo de un examen por parte de la auditoría financiera.

Relación entre la auditoría administrativa y la financiera.

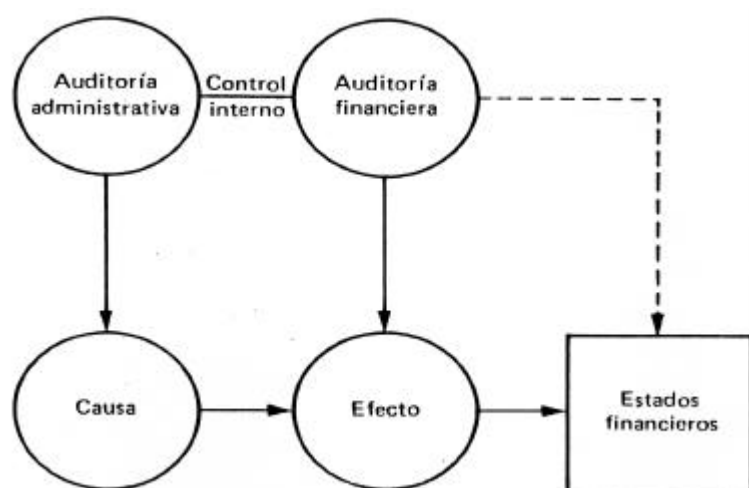


Figura 5.4

De lo anterior deducimos que quien realiza una auditoría financiera, sólo podrá

detectar en esa investigación simples efectos y visualizar exclusivamente una parte del problema, por lo que se hace necesario que la auditoría financiera sea una parte más de la auditoría administrativa; para que al ver el todo se puedan determinar las causas, y efectuar un juicio completo de un problema que no puede ser resuelto simplemente a través del análisis de una de sus partes.

Con esto queda de manifiesto que ambas auditorías deben complementarse con la intención de conseguir un objetivo que sea común a ambas técnicas, y con el de proporcionar la información necesaria para que la dirección pueda llevar a cabo una adecuada toma de decisiones.