

Misión de la FAE:

Desarrollar líderes profesionales y académicos, mediante una educación de excelencia e iniciativas de investigación que les prepare para servir en el contexto empresarial.

**UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO
RECINTO DE RÍO PIEDRAS
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD
SEGUNDO SEMESTRE 2016 - 2017
TÍTULO DEL CURSO: Introducción al Examen de Fraude
CÓDIGO: CONT 4245**

DESCRIPCIÓN

Introducción al examen de fraude mediante el estudio de los conceptos y técnicas para la prevención, detección e investigación de fraude en una empresa o en un procedimiento judicial. Las técnicas de investigación consisten en la recopilación de evidencia, tomar declaraciones y la redacción de informes para detectar y prevenir fraude.

NÚMERO DE HORAS/CRÉDITOS: Tres horas / Tres créditos

PRERREQUISITOS: Introducción a los Fundamentos de Contabilidad II (CONT 3106)

PROFESOR: Rogelio J. Cardona Cardona, Ph.D., CPA, Esq.

LIBRO de TEXTO: Jackson, Cecil W. 2015. *Detecting Accounting Fraud: Analysis and Ethics*. Pearson. ISBN: 978-0-13-307860-2

OBJETIVOS DEL CURSO

Al finalizar el curso los estudiantes

1. Desarrollarán el conocimiento sobre el impacto del fraude en el mundo de los negocios y la profesión de contabilidad mientras aprenden acerca de la prevención y detección del fraude.
2. Comprenderán cómo funcionan los controles internos de una entidad para reducir el riesgo de fraude.
3. Demostrarán la aplicación de principios éticos en el análisis de las situaciones de fraude.
4. Utilizarán hojas electrónicas de cómputos u otras herramientas de productividad para resolver problemas.
5. Consultarán recursos bibliográficos para investigación en la disciplina.
6. Exhibirán actitudes propias de un profesional de contabilidad.

Notas:

1. Este curso requiere la utilización **significativa** de recursos externos y la realización de otras actividades, tales como ver vídeos y la lectura de artículos, en preparación para la clase, de manera que el tiempo de la clase pueda ser usado más eficazmente para discutir las controversias, en lugar de dictar conferencias sobre los temas del curso.
2. Este documento está sujeto a cambios. El objetivo del Prontuario es para que sirva de guía durante el semestre y el estudiante pueda planificar su tiempo adecuadamente. Sin embargo, el contenido del curso puede ser cambiado por el profesor, de considerarlo necesario.

Temas	Horas	Capítulo	Artículos/Videos/Casos
I. Introducción A. Objetivos del curso B. Requisitos del curso C. Normas y métodos de evaluación	1.5		
II. Por qué las personas cometen fraude A. Perfil de las personas que cometen fraude B. Elementos del triángulo del fraude C. Reclutamiento de participantes en esquemas de fraude D. Por qué los criminales de cuello blanco cometen sus crímenes	1.5	Cap. 2 (Albrecht)	“Lessons from an \$8 million fraud”; “Criminal minds: What CPAs can learn from the way thieves think”, Video (ACFE) : “Introduction to Fraud Examination”
III. El entorno institucional y el fraude A. Enron & WorldCom B. Personas que protegen la integridad de los informes financieros (“gatekeepers”) de las empresas C. Ley Sarbanes-Oxley de 2002 D. La Crisis Financiera de 2008 E. Ley Dodd-Frank de 2010	1.5	Cap. 1 (Jackson)	
IV. Prevención de fraude A. Elementos necesarios en la cultura organizacional B. Eliminación de oportunidades para la ocurrencia de fraude	1.5	Cap. 4 (Albrecht)	Video (ACFE): “5 Steps to Reduce Small Business Fraud” Video (ACFE): “Fraud and the Tone at the Top”
V. Registro incorrecto de ingresos mediante esquemas fraudulentos A. Ventas “Bill and hold” B. Ventas contingentes C. Reservas ficticias (“cookie-jar reserves”)	3	Cap. 3 (Jackson)	Caso: Sunbeam; AAER 1706, 27 de enero de 2003, https://www.sec.gov/litigation/admin/34-47261.htm
VI. Ética A. Teorías normativas o escuelas de pensamiento éticas (Consecuencias, teoría deontológica y virtudes) B. Modelo ético de toma de decisiones de la Asociación Americana de Contabilidad (AAA)	3	Cap. 2 (Jackson)	Resumen (“Overview”) del episodio de <i>American Greed</i> : “The Car Con (US Fidelis)”; \$30 MILLION Mansion in Lake Saint Louis (US Fidelis Car Warranty CEO), https://www.youtube.com/watch?v=cS_VrLz5kb0
Primer Examen Parcial: Cap. 2 y 4 (Albrecht) y Cap. 1, 2, 3 (Jackson)	1.5		
Discusión del Primer Examen Parcial	1.5		
VII. Esquemas de Manipulación del Reconocimiento de Ingresos A. Dejar los registros (libros) abiertos después del cierre (final) del período de contabilidad B. Contratos con múltiples elementos C. Ingresos ficticios D. Valoración incorrecta de ingresos E. Estado de Flujos de Efectivo	1.5	Cap. 4 (Jackson)	Casos: Sensormatic, Xerox, CUC/Cendant e Insignia
VIII. Otros esquemas de Manipulación de Ganancias A. Uso incorrecto de la contabilidad en la adquisición (combinaciones) de negocios B. Capitalización incorrecta de Gastos	6	Cap. 5 (Jackson)	Caso: WorldCom; Testimonio de Cynthia Cooper sobre el fraude en WorldCom (C-Span)

IX. Otros esquemas de Manipulación de Ganancias A. Uso inapropiado de transacciones fuera del Estado de Situación de una entidad para sobreestimar ingresos y subestimar deudas B. Capitalización incorrecta de Gastos	6	Cap. 7 (Jackson)	Caso: Enron; Video: “Enron - The Smartest Guys in the Room”
X. Informes y métodos de investigación A. Proceso y técnicas de entrevista B. Clases de preguntas 1. abiertas (“open-ended questions”) 2. cerradas (“closed questions”) C. Informe de una investigación de fraude	1.5	Cap. 10 (Albrecht)	Video (ACFE): “How to Conduct an Interview, Part 1”
Segundo Examen Parcial: Cap. 4, 5, 7 (Jackson) y Cap. 10 (Albrecht)	1.5		
Discusión del Segundo Examen Parcial	1.5		
XI. La Crisis Financiera de 2008 A. Políticas liberales de crédito en las instituciones financieras B. Creación y venta de valores garantizados por préstamos hipotecarios (“Mortgage-backed securities”) otorgados a clientes de alto riesgo (“sub-prime customers”)	3	Cap. 9 (Jackson)	Caso: CountryWide
XII. Manipulaciones adicionales de Ganancias A. Diferimiento incorrecto de Gastos B. Omisión del reconocimiento de Gastos C. Sobreestimación del Inventario final D. Subestimación de la Provisión para Cuentas Incobrables E. No reconocer el deterioro (menoscabo) de activos	3	Cap. 6 (Jackson)	Casos: Livent, Rite Aid, AHERF/ Allegheny, Lockheed
XIII. Otros esquemas fraudulentos en los estados financieros A. Divulgación inadecuada o incompleta en la discusión y análisis de las gestiones hechas por la Gerencia en el Informe Anual (MD&A) de una entidad pública. B. Transacciones con Entidades Relacionadas C. Uso incorrecto de normas que no son conformes a los principios de Contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos de América (US GAAP) D. Violaciones a La Ley de Prácticas Corruptas en el Extranjero (“Foreign Corrupt Practices Act”) E. Transacciones de venta simuladas (“Round-trip transactions”)	3	Cap. 8 (Jackson)	Casos: Edison Schools, Adelphia, BellSouth, Krispy Kreme

XIV. Fraude a Consumidores A. Robo de identidad B. Estafas con inversiones (“Ponzi schemes”) C. Estafas de tele-mercadeo	1.5	Cap. 15 (Albrecht)	Ver artículos y videos sobre Barry Minkow (ZZZZ Best) y Bernard Madoff (Madoff Securities); Entrevista a Harry Markopolos (C-Span)
XV. Otros Fraudes y Delitos A. Fraude Contributivo B. Fraude en Divorcios C. Fraude en Quiebras D. Lavado de dinero E. Soborno y corrupción	1.5	Cap. 16 (Albrecht)	
<p align="center">EXAMEN FINAL PARCIAL – FECHA DETERMINADA POR EL REGISTRADOR</p> Según el Calendario preliminar del Segundo Semestre del Año Académico 2016-2017 (http://www.uprrp.edu/wp-content/uploads/2016/05/calendario-acad-segundo-semester-2016-2017.pdf), el periodo de exámenes finales será del 11 al 19 de mayo de 2017 . Es responsabilidad del estudiante NO programar ningún viaje de negocios o de vacaciones hasta que no termine este periodo. No se adelantará el examen final por motivo de viaje. Si un estudiante necesita ausentarse de un examen por compromisos de alguna organización como el Coro, la Tuna, atletismo o entrevistas, tiene que informárselo al profesor antes del día del examen.			
TOTAL DE HORAS		45	

REQUISITOS Y CRITERIOS DE EVALUACIÓN DEL ESTUDIANTE*

El desempeño de los estudiantes será evaluado siguiendo los siguientes criterios:

ACTIVIDAD	Puntos	%	FECHAS (Tentativas)
Examen 1 – parcial	100	25	27 de febrero o el 1 de marzo de 2017
Examen 2 – parcial	100	25	10 o el 12 de abril de 2017
Examen 3 – parcial	100	25	La asigna el Registrador
Análisis de Casos o Videos	80	20	El profesor indicará la fecha de entrega
Asistencia y participación en clase	20	5	
TOTAL	400	100%	

* De ser necesario, se realizará una evaluación diferenciada a estudiantes con necesidades especiales.

-También se podrían ofrecer pruebas cortas adicionales.

-Durante el transcurso de los exámenes, los **teléfonos celulares** deberán estar en el modo de silencio y guardados.

Su uso NO está permitido durante los exámenes ni durante la discusión de los mismos.

-El estudiante que se copie en un examen recibirá “F” en dicho examen.

No se ofrecerán exámenes de reposición. Usted no debe programar viajes (cruceos, etc.) cerca de las fechas de los exámenes parciales (o del examen final).

SISTEMA DE CALIFICACIÓN

Se utilizará el siguiente sistema de calificación cuantificable para la otorgación de la calificación final en el curso:

A = 100-90%, B = 89-80%, C=70-79%, D = 60-69%, F = 59-0%

ESTRATEGIAS INSTRUCCIONALES

Este curso utilizará varias estrategias de enseñanza, ya que se esfuerza por educar a los estudiantes en una variedad de taxonomías. En particular, el curso utilizará conferenciantes invitados para aportar experiencias de "la vida real"; la discusión de casos reales de fraude o de videos vistos por los estudiantes, ejercicios de pensamiento crítico diseñados para desarrollar habilidades de pensamiento lógico, debates en el salón de clase sobre controversias y casos de fraude y preguntas de aplicación sobre técnicas de fraude.

RECURSOS DE APRENDIZAJE E INSTALACIONES MÍNIMAS REQUERIDAS

Es indispensable que cada estudiante posea, o tenga:

- Calculadora
- Computadora
- Acceso a la Internet, incluyendo correo electrónico y bases de datos del Sistema de Bibliotecas

El curso requiere que los estudiantes vean presentaciones de video necesarias para el curso, las cuales se pueden acceder de forma gratuita por internet. Todos los recursos están disponibles actualmente en el Recinto de Río Piedras de la Universidad de Puerto Rico a través de conexión gratuita al internet.

ESTRATEGIAS DE AVALÚO

Se utilizarán las siguientes estrategias de avalúo, entre otras:

- Ensayos-redacción
- Análisis de casos o videos (incluye el uso de herramientas de productividad)
- Exámenes, rúbricas y hojas de cotejo.

LEY 51:

Según la Ley de Servicios Educativos Integrales para Personas con Impedimentos, todo estudiante que requiera acomodo razonable deberá notificarlo al profesor(a) el PRIMER DÍA de clase.

Los estudiantes que reciban servicios de Rehabilitación Vocacional deben comunicarse con el (la) o(a) al inicio del semestre para planificar el acomodo razonable y equipo asistivo necesario conforme a las recomendaciones de la Oficina de Asuntos para las Personas con impedimentos (OAPI) del Decanato de Estudiantes. También aquellos estudiantes con necesidades especiales de algún tipo de asistencia o acomodo deben comunicarse con el (la) profesor(a).

Certificación #99 (01-02) del Senado Académico, Ley 51 de 1996 (Ley de Servicios Educativos Integrales para personas con impedimentos) y la Certificación 130 (1999-2000) de la Junta de Síndicos.

CONDUCTA ESTUDIANTIL SUJETA A SANCIONES DISCIPLINARIAS

La Universidad de Puerto Rico promueve los más altos estándares de integridad académica y científica. El Artículo 6.2 del Reglamento General de Estudiantes de la UPR (Certificación Núm. 13, 2009-2010, de la Junta de Síndicos) establece que

"la deshonestidad académica incluye, pero no se limita a: acciones fraudulentas, la obtención de notas o grados académicos valiéndose de falsas o fraudulentas simulaciones, copiar total o parcialmente la labor académica de otra persona, plagiar total o parcialmente el trabajo de otra persona, copiar total o parcialmente las respuestas de otra persona a las preguntas de un examen, hacienda o consiguiendo que otro tome en su nombre cualquier prueba o examen oral o escrito, así como la ayuda o facilitación para que otra persona incurra en la referida conducta".

Cualquiera de estas acciones estará sujeta a sanciones disciplinarias según establecido en dicho reglamento.

NORMAS GENERALES:

1. La asistencia a clase es compulsoria. Ausencias frecuentes podrían afectar (reducir) la nota final del curso. En caso de ausencia a clase por motivo de enfermedad, el estudiante deberá traer excusa médica.
2. **No se ofrecerán exámenes de reposición.**
3. La puntualidad es compulsoria. Las tardanzas afectan la dinámica de la clase y constituyen una falta de consideración con los demás compañeros.
4. **No** se permite el uso de gafas oscuras, "beepers", teléfonos celulares, u otros equipos electrónicos, por ejemplo, "Ipods", en el salón de clases.
5. Cada estudiante debe cerciorarse que está asistiendo al curso y sección en que aparece oficialmente matriculado.
6. Para obtener éxito en el curso se recomienda:
 - a. Leer todo el material asignado antes de venir a clases.
 - b. Asistir a clases puntualmente.
8. Recuerde que "***La contabilidad se aprende de día a día y No la noche anterior***".

BIBLIOGRAFÍA

Texto sugerido:

Jackson, Cecil W. 2015. *Detecting Accounting Fraud: Analysis and Ethics*. Pearson. ISBN: 978-0-13-307860-2

Libros de referencia:

Albrecht, W. Steve, Conan C. Abrecht, Chad O. Albrecht & Marc F. Zimbelman. 2016. *Fraud Examination*, 5ta. Edición. South-Western Cengage Learning ISBN-13: 9781305079144

Hopwood, Leiner & Young. 2011. *Forensic Accounting and Fraud Examination*, 2nda. Edición, McGraw-Hill. ISBN-13: 978-0078136665

Wells, Joseph T. 2014. *Principles of Fraud Examination*, Cuarta Edición, John Wiley & Sons, ISBN: 978-1-118-80323-3

Artículos de prensa, revistas profesionales y académicas:

Abel, Alan S. and Ian A. MacKay, “Money laundering: Combating a global threat”, *Journal of Accountancy*, (September 2016), 44-49

Bolt-Lee, Cynthia E. and Sara Kern. “Highlights of fraud research”, *Journal of Accountancy* (online), (November 2015), <http://www.journalofaccountancy.com/issues/2015/nov/fraud-research.html>

Cohn, Michael. May 30, 2013. “SEC Refocuses on Accounting Fraud”, Accounting Today for the Web CPA, www.accountingtoday.com

Drew, Jeff. “Criminal minds: What CPAs can learn from the way thieves think”, *Journal of Accountancy* (online), (August 2012), <http://www.journalofaccountancy.com/issues/2012/aug/20125839.html>

Eaglesham, Jean, May 27, 2013. “Accounting Fraud Targeted: With Crisis-Related Enforcement Ebbing, SEC Is Turning Back to Main Street”, *Wall Street Journal*, <http://online.wsj.com/home-page>.

Goria, E. “Ethics made easier: How to use the revised AICPA Code of Professional Conduct”, *Journal of Accountancy*, (June 2014), 30-33

Hall, Cheryl, “Enron culprit Andy Fastow's ugly tale and sobering warning”, *Dallas News*, April 29, 2016 (online), <http://www.dallasnews.com/business/business/2016/04/29/cheryl-hall-enron-culprit-andy-fastow-s-ugly-tale-and-sobering-warning>

McCartney, Laton, “Where There’s Smoke, There’s Fraud”, *CFO*, (March 2011), 46-51

McNeal, Andi, “What’s Your Fraud IQ?”, *Journal of Accountancy*, (December 2016), 38-41

McNeal, Andi, “What’s Your Fraud IQ?”, *Journal of Accountancy*, (September 2016), 38-43

Artículos de revistas profesionales y académicas:

McNeal, Andi, “What’s Your Fraud IQ?”, *Journal of Accountancy*, (June 2016), 42-45

Nigrini, Mark, J., and Nathan J. Mueller, “Lessons from an \$8 million fraud”, *Journal of Accountancy*, (online), August 2014,
<http://www.journalofaccountancy.com/issues/2014/aug/fraud-20149862.html>

Peluso, Roman, 2012. “Dodd-Frank and the Need for Ethics”, ABA Trusts and Investments, July/August, <http://magazines.aba.com/timag>.

Sarno, John, Michael Mueller, and Jennifer Burns, August 12, 2010. “The Final Act: Financial Reporting Implications of the Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act”, *Heads Up*, Vol. 17, No. 26, Deloitte, www.deloitte.com

Shaw, Jonathan, “What leads executives to break the law? Letters from Prison”, *Harvard Magazine*, (online), November-December 2016, <http://harvardmagazine.com/2016/11/letters-from-prison>

Wells, Joseph, T., “The Fraud Examiners”, *Journal of Accountancy*, (online), (October 2003), <http://www.journalofaccountancy.com/issues/2003/oct/thefraudexaminers.html>

Referencias electrónicas:

Association for Certified Fraud Examiners -- <http://www.acfe.com/>

American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) Forensic and Valuation Services - <http://www.aicpa.org/InterestAreas/ForensicAndValuation/Pages/ForensicValuationHome.aspx>

Institute of Certified Internal Auditors Guidance on Fraud -- <https://na.theiia.org/standards-guidance/topics/Pages/Fraud.aspx>

Videos sugeridos:

Video de ACFE, “Introduction to Fraud Examination”,
<http://www.acfe.com/higher-ed-video.aspx>

Video de ACFE, “5 Steps to Reduce Small Business Fraud”,
<http://www.acfe.com/vid.aspx?id=4294986264>

Video de ACFE, “Fraud and the Tone at the Top”,
<http://www.acfe.com/vid.aspx?id=4294974597>

Video de ACFE, “How to Conduct an Interview, Part 1”,
<http://www.acfe.com/vid.aspx?id=4294977539>

Resumen (“Overview”) del episodio de *American Greed*: “Party's Over: Tyco's Kozlowski”, 2012, <http://www.cnbc.com/id/100000088>

Resumen (“Overview”) del episodio de *American Greed*: “Inside the WorldCom Scam and DHS: Department of Hollywood Scams”, 2012, <http://www.cnbc.com/id/100000090>

Resumen (“Overview”) del episodio de *American Greed*: “The Car Con (US Fidelis)”, 2014, <http://www.cnbc.com/2014/07/25/the-car-con.html>

Videos sugeridos, continuación:

\$30 MILLION Mansion in Lake Saint Louis (US Fidelis Car Warranty CEO),

https://www.youtube.com/watch?v=cS_VrLz5kb0

Presentación de Cynthia Cooper en “C-Span “sobre su libro *Extraordinary Circumstances* describiendo el fraude que ocurrió en WorldCom:

<https://www.c-span.org/video/?201829-1/extraordinary-circumstances>

“Enron - The Smartest Guys in the Room”, <https://www.youtube.com/watch?v=bFJ-hcst8Pg>

Extracto del episodio del programa de *60 Minutes* sobre Barry Minkow

<https://www.youtube.com/watch?v=CdS16pWSKoE>

Entrevista a Harry Markopolos en “C-Span “sobre su libro *No One Would Listen* describiendo el fraude cometido por Bernard (“Bernie”) Madoff:

<https://www.c-span.org/video/?292982-1/words-harry-markopolos>

Extracto del episodio del programa de *60 Minutes* sobre Harry Markopolos

<https://www.youtube.com/watch?v=s68FR1MXT8Q>

Reportaje de CNBC sobre el fraude de Madoff:

<https://www.youtube.com/watch?v=7Zm6uK2npEE>

Presentación breve de Ken Fisher sobre su libro *How to Smell a Rat* describiendo las Cinco señales de Fraude financiero aplicados al fraude de Madoff

<https://www.youtube.com/watch?v=cYgKH48UaOw>