



**UNIVERSIDAD DE VALLADOLID**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y EMPRESARIALES**

**DEPARTAMENTO DE ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD**

**GRADO DE FINANZAS, BANCA Y SEGUROS (FBS)**

**CURSO CUARTO**

**ASIGNATURA: AUDITORÍA Y CONTABILIDAD DE DIRECCIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS**

**2ª SEMESTRE**

**PROFESOR:**

**DRA. M. C. CAMALEÑO**

**CURSO ACADÉMICO 2019 – 2020**

# AUDITORÍA Y CONTABILIDAD DE DIRECCIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS

## Proyecto docente: 2019-2020

### Titulación: GRADO DE FINANZAS, BANCA Y SEGUROS (FBS) (Valladolid)

❖ Tipo de asignatura: OPTATIVA

❖ Créditos ECTS: 6

❖ Competencias que contribuye a desarrollar:

#### Competencias Generales:

G1. Tener la capacidad de reunir e interpretar noticias, datos e informaciones relevantes a efectos de interpretar la evolución de los mercados financieros y formular una estrategia de entidades financieras, estando en disposición de emitir juicios que incluyan una reflexión desde un punto de vista social, científico o ético.

G2. Poder transmitir informaciones, ideas, propuestas y soluciones a públicos especializados y no especializados, tanto oralmente como por escrito, en relación con dirección de las entidades financieras.

G3. Poseer las habilidades de aprendizaje necesarias que permiten emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía y aprovechamiento.

G4. Ser capaz de pensar y actuar según principios de carácter universal que se basan en el valor de la persona y se dirigen a su pleno desarrollo, a la vez que respetar los derechos fundamentales y de igualdad entre mujeres y hombres, los derechos humanos, los valores democráticos y de una cultura de paz, así como los principios de respeto al medio ambiente, responsabilidad social y cooperación al desarrollo, en el marco de un compromiso ético en pro de una sociedad global, intercultural, libre y justa.

#### Competencias Específicas:

E5. Dar a conocer a los alumnos el contenido teórico y la aplicación práctica de las normas técnico—profesionales y legales de la auditoría externa así como del contenido y aplicación de los sistemas de control interno, con carácter general y su concreta aplicación a las entidades financieras

E6. Conocer los sistemas de información contable, las técnicas de auditoría interna y los métodos de análisis, financiación o administración de inversiones susceptibles de ser útiles para el control de gestión de las entidades financieras.

E7. Adquirir la formación básica necesaria para recoger e interpretar informaciones, formular hipótesis, asesorar y resolver problemas en el ámbito de la auditoría y dirección de las entidades financieras, siguiendo el método científico y mediante la aplicación de los enfoques analíticos, instrumentos matemáticos, métodos estadísticos y técnicas de previsión correspondientes.

E8. Detectar, especificar y resolver problemas relacionados con la dirección de las entidades financieras, en el marco de la adopción de decisiones, la elaboración de informes o las actividades de consultoría al servicio de diversos tipos de organizaciones.

E9. Analizar estados financieros y calcular costes de servicios, interpretar indicadores útiles para el control de gestión, prestar atención al crédito a clientes y evaluar la rentabilidad aportada por un cliente o un proyecto.

E10. Reunir, seleccionar y aprovechar diferentes fuentes primarias de información (bibliográficas, estadísticas, económicas, comerciales, demográficas, etc.) mediante diversas herramientas, incluyendo los recursos telemáticos, así como diseñar, organizar, efectuar la recogida de datos y utilizar éticamente las informaciones procedentes de fuentes secundarias, asegurando su fiabilidad y teniendo en cuenta el coste y los objetivos.

E11. Demostrar capacidad para el trabajo en equipo, exhibiendo habilidades para coordinar personas, organizar tareas y alcanzar objetivos, a la vez que sabiendo aceptar o refutar razonada y sólidamente los argumentos de los demás, para contribuir con profesionalidad al buen funcionamiento organizativo del grupo y al desarrollo humano de sus miembros.

E12. Aprender a administrar de forma eficiente el tiempo, tanto en el trabajo individual como en las tareas en grupo, así como planificar, organizar y utilizar los recursos disponibles estableciendo prioridades y demostrando capacidad para liderar procesos, adoptar decisiones y, en su caso, afrontar dificultades.

E13. Ser capaz de adoptar una perspectiva interdisciplinar e integradora de conocimientos, a la vez que formular juicios de forma autónoma y teniendo en cuenta sus vertientes éticas, sociales, económicas y comerciales.

#### **Competencias Transversales:**

T1. Capacidad para comunicarse de forma fluida en castellano, tanto de modo oral como escrito.

T2. Capacidad para leer, comprender y redactar textos en inglés y, en su caso, otros idiomas extranjeros.

T3. Alcanzar las habilidades propias del manejo básico de las tecnologías de la información y las comunicaciones (TICs).

#### **❖ Objetivos/Resultados de aprendizaje:**

- Aprender cuáles son las fuentes de información financiera.
- Saber filtrar la información relevante para la gestión empresarial y auditoría de entidades financieras.
- Comprender y analizar los estados financieros de las empresas.
- Saber emitir informes sobre la situación económico-financiera de las empresas.
- Calcular los costes en el sistema de gestión financiero.
- Aprender a tomar decisiones en base al análisis de los costes de las actividades empresariales.

#### **❖ Contenidos (PROGRAMA)**

### **PRIMERA PARTE: AUDITORÍA DE ENTIDADES FINANCIERAS**

#### **TEMA 1.- PRINCIPIOS DE AUDITORIA**

##### **1.1. Concepto y clases de auditoría**

##### **1.1.1. Definición**

##### **1.1.2. Clases de auditoría**

##### **1.2. Alcance de la auditoría**

##### **1.3. Características de la auditoría**

##### **1.4. Objetivos de la auditoría**

- 1.4.1. Objetivo principal
- 1.4.2. Objetivos secundarios

## **TEMA 2.- EL PAPEL DEL AUDITOR**

- 2.1. Normas de auditoria sobre el auditor
  - 2.1.1. Cualificación, formación técnica, capacitación, experiencia y habilitación
  - 2.1.2. Independencia profesional
  - 2.1.3. Responsabilidad personal
- 2.2. Obligaciones y derechos del auditor
- 2.3. Relaciones entre administradores, socios y auditor

## **TEMA 3.- CONTROL INTERNO**

- 3.1. Introducción
- 3.2. El significado de control interno
- 3.3. Sistemas de organización
- 3.4. Controles internos contables
- 3.5. Comprensión y documentación del sistema

## **TEMA 4.- EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO**

- 4.1. Introducción
- 4.2. Modelo de cuestionario de control interno
- 4.3. Principios de la evaluación del control interno
- 4.4. Cuestionario estándar de control interno
- 4.5. Registro de deficiencias de control
- 4.6. Modificación de los procedimientos
- 4.7. Comunicación a los clientes de las deficiencias de control interno

## **TEMA 5.- COMPROBACIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO**

- 5.1. Introducción
- 5.2. Principios de las pruebas de funcionamiento

## **TEMA 6.- ENFOQUE DE AUDITORIA**

- 6.1. Introducción
- 6.2. Concepto general del enfoque de auditoria
- 6.3. Determinación de la estrategia de auditoria
- 6.4. Comprensión detallada y registro del sistema
- 6.5. Evaluación del control interno
- 6.6. La confirmación probatoria en auditoria
- 6.7. Pruebas de auditoria
- 6.8. Confianza en la auditoria interna

## **TEMA 7.- DIRECCIÓN Y DESARROLLO DE UNA AUDITORIA**

- 7.1. Introducción
- 7.2. Planificación de las auditorias que se realizan por primera vez
- 7.3. Planificación de las auditorias sucesivas
- 7.4. Control de auditoria
- 7.5. Hojas de trabajo de auditoria
- 7.6. Archivos de auditoria
- 7.7. Programas de auditoria
- 7.8. Muestreo estadístico
- 7.9. Revisión final de la auditoria

## **TEMA 8.-: EL INFORME DE AUDITORIA**

- 8.1. Introducción**
- 8.2. Características del informe de auditoria**
- 8.3. Contenido del informe**
- 8.4. Normas de auditoria relativas al informe**
- 8.5. Elementos del informe de auditoria**

## **TEMA 9.- AUDITORIA Y CONTROL INTERNO DE ENTIDADES FINANCIERAS**

- 9.1. Introducción**
- 9.2. Entidades financieras. Concepto y características**
- 9.3. Auditoria externa de los estados contables de las entidades financieras**
- 9.4. Proceso de auditoría**
- 9.5. Objetivos y procedimientos de auditoria aplicables a las principales áreas de riesgo**
  - 9.5.1. Tesorería y entidades de crédito**
  - 9.5.2. Inversiones crediticias y riesgos de firma**
  - 9.5.3. Recursos ajenos**

## **SEGUNDA PARTE: CONTABILIDAD DE DIRECCION Y CONTROL DE GESTIÓN EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS**

### **TEMA 10: EL MARCO DE LA CONTABILIDAD DE DIRECCION Y CONTROL DE GESTIÓN FINANCIERO**

- 10.1. Concepto de Contabilidad de Gestión Financiera.**
- 10.2. Contenido y finalidad de la Contabilidad de Gestión Financiera..**
- 10.3. La Contabilidad de Gestión como sistema de información de gestión.**
- 10.4. La Contabilidad de Gestión como instrumento de control.**
- 10.5. La planificación estratégica**
- 10.6. El cuadro de mando integral**

### **TEMA 11.- CONTABILIDAD Y CONTROL DE GESTIÓN DE LOS COSTES EN EL SISTEMA FINANCIERO**

- 11.1.- La contabilidad de gestión como instrumento de control.**
- 11.2.- Clasificación de los costes.**
- 11.3.- Los centros de responsabilidad.**
- 11.4.- El sistema de costes completos.**
- 11.5.- El sistema de costes variables. El umbral de rentabilidad.**
- 11.6.- El sistema de la imputación racional.**
- 11.7.- El sistema de costes y gestión basados en actividades.**

### **TEMA 12.- CRITERIOS DE MEDICIÓN DE LA RENTABILIDAD, PRODUCTIVIDAD Y EFICIENCIA DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS**

- 12.1. Marco de actuación y propuesta de metodología.**
- 12.2. La Rentabilidad en el sistema financiero.**
- 12.3. La Productividad en el sistema financiero.**
- 12.4. Eficiencia global y Eficacia en el sistema financiero.**

### **TEMA 13.- EL ANÁLISIS DEL RIESGO EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS**

- 13.1. Las distintas vertientes del riesgo en el negocio financiero.**
- 13.2. Modelos y sistemas de medición y control del riesgo financiero**

## ❖ Principios Metodológicos/Métodos Docentes

### ACTIVIDADES PRESENCIALES

#### Clases teóricas:

Exposición en aula de contenidos mediante presentación y explicación por el profesor. Exposiciones complementarias por parte del alumno, relativas a exponer en clase los trabajos elegidos libremente y efectuados por ellos.

#### Clases prácticas:

Cualquier tipo de prácticas de aula (estudio de casos, análisis, diagnósticos, problemas, trabajo en grupos, presentación de trabajos, etc.). Relativas a exponer en clase los trabajos elegidos libremente y efectuados por parte de los alumnos.

#### Seminarios y Tutorías:

Seminario: Instrucción basada en contribuciones orales o escritas de los estudiantes y orientada por el profesor.

Tutoría: Instrucción, individualizada o en grupo, realizada por el profesor con el objetivo de revisar y discutir los materiales y temas presentados en las clases y/o orientar los trabajos dirigidos.

#### Otras actividades presenciales:

Visitas programadas, proyecciones, prácticas de campo, conferencias, etc.

#### Sesiones de evaluación:

Sesiones destinadas a la realización de pruebas escritas, orales, prácticas, etc., realizadas en una fecha y espacio determinado y utilizadas para medir el progreso del estudiante.

### ACTIVIDADES NO PRESENCIALES

Elaboración de trabajos teóricos y/o prácticos: de manera opcional y libre, el alumno puede optar por realizar estos trabajos y exponerlos en clase en grupos de 2 personas máximo, previa entrega al profesor para la revisión del mismo.

La realización de estos trabajos podrá ser tanto vinculada con cuestiones teóricas del contenido del programa, como de cuestiones prácticas o casos vinculados con la asignatura. En todo caso, la temática de éstos se concretará las 2 primeras semanas de clase.

Preparación de seminarios, investigaciones, trabajos, memorias, ensayos, resúmenes de lecturas, conferencias, etc., para exponer o entregar, así como trabajos con ordenador/laboratorio.

Documentación: consultas bibliográficas, bases de datos, Internet, etc.

Tiempo dedicado a la recopilación de información para la elaboración de trabajos.

❖ **Criterios y sistemas de evaluación:**

<b>INSTRUMENTO/PROCEDIMIENTO</b>	<b>PESO EN LA NOTA FINAL</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
Trabajos AE, críticas AE, Tema, exposición tema y críticas exposición	1ª y 2ª Convocatoria 50%	
Examen final. Prueba teórica	1ª y 2ª Convocatoria 50%	

El sistema de evaluación será el siguiente:

- 1.- Trabajos AE, críticas AE, Tema, exposición tema y críticas exposición 3- Examen final. Prueba teórica (50%).
- 2.- Examen final. Prueba teórica (50%).

❖ **Calendario y horario**

❖ **Tabla de Dedicación del Estudiante a la Asignatura/Plan de Trabajo:**

<b>Actividades Presenciales</b>	<b>Créditos</b>	<b>Horas</b>
Clases teóricas	0,9	22,5
Clases Prácticas	0,7	17,5
Prácticas informáticas	0,2	5
Seminarios y Tutorías	0,4	10
Sesiones de evaluación	0,2	5
<b>Total presencial</b>	<b>2,4</b>	<b>60</b>

<b>Actividades no Presenciales</b>	<b>Créditos</b>	<b>Horas</b>
Estudio autónomo individual o en	2,5	62,5
Elaboración de trabajos teóricos y/o prácticos	0,8	20
Documentación: consultas bibliográficas, bases de datos, internet	0,3	7,5
<b>Total no presencial</b>	<b>3,6</b>	<b>90</b>

❖ **Responsable de la docencia:**

❖ **Idioma en que se imparte:**

**ESPAÑOL**

❖ **Recursos de aprendizaje y apoyo tutorial:**

**TUTORÍAS**

**BIBLIOGRAFÍA**

- AECA. - 1.990. "El marco de la contabilidad de Gestión". Doc. Nº 1 Serie de Principios de Contabilidad de Gestión, Madrid.
- 1.990. "La contabilidad de gestión como instrumento de control". Doc. Nº 2. Id.id.
  - 1.992. "La contabilidad de costes: conceptos y metodología básicos. Doc. Nº 3 Id.id.
  - 1.994. "El proceso presupuestario en la empresa". Doc. Nº 4. Id.id.
  - 1.998.- Indicadores para la gestión empresarial. Doc. Nº 17. Id.id.

ALVAREZ LOPEZ Y OTROS. 1.996. "Contabilidad de Gestión avanzada". Mc Graw Hill, Madrid.

AMAT, J. 1.993. "Control de gestión de la empresa española". Ed. Gestió 2000. Barcelona.

AMAT I SALAS, O.1.994. "Análisis de Balances". Ed. Gestión 2000, Barcelona.

BLANCO IBARRA, F. 2000. Contabilidad de Costes y analítica de Gestión para las decisiones estratégicas. Deusto. Bilbao.

BLANCO IBARRA, F. 2.000. Ejercicios Resueltos de Contabilidad Analítica. 6ª ed. Deusto, Bilbao.

CASTELLO, E. 1.994. "El sistema de gestión y de costes basado en las actividades". Ed. Instituto de Estudios Económicos, Madrid.

KAPLAN, R. S., COOPER, 1.999. "Coste y efecto". Ed. Gestión 2000, Barcelona.

KAPLAN, R.. S., NORTON, 1.997. "Cuadro de mando integral". Ed. Gestión 2000, Barcelona.

- 2004. "*Mapas estratégicos*". Ed. Gestión 2000, Barcelona

LORINO, P. 1.993. "El control de gestión estratégico". Ed. Marcombo. Barcelona.

MALLO, C., KAPLAN S. MELJEM, S. JIMENEZ, C..2000. Contabilidad de costos y estratégica de gestión. Prentice Hall. Madrid.

MALLO, C.; ROCAFORT, A. 2014. "Contabilidad de dirección para la toma de decisiones". Profit Ediciones, Barcelona.

NEVADO PEÑA, D. 1.999. "*El control de gestión renovado*". AECA. Madrid.

PÉREZ-CARBALLO VEIGA, J. F. 1.999. "Control de la gestión empresarial". ESIC, Madrid.

PRIETO, B. 2.006. Curso de Contabilidad de Costes. Ed. Delta Publicaciones, Madrid.

RIVERO ROMERO, J. 1.986. "Análisis de estados financieros". Ed. Trivium, Madrid.

RODRIGUEZ, R, ROBLES, M.P.; REDONDO, N.; GARCIA-QUINTANA, R.B. 2.002. "Contabilidad de costes y de gestión. Supuestos prácticos". Mc Graw Hill, Madrid.

SAENZ, JOSUNE. (2000): *La contabilidad de gestión en las entidades bancarias*. AECA, Madrid.

SAEZ TORRECILLA, A; FERNÁNDEZ, A. GUTIÉRREZ, G. 2.004. "Contabilidad de costes y contabilidad de gestión" 2ª e. Mc Grw Hill.

SERRA SALVADOR, V; VERCHER BELLVER, S. ZAMORANO BENLLOCH, V. 2005. "Sistemas De Control de Gestión". Ed. Gestión 2000. Barcelona.

SIERRA, MOLINA, G., RODRIGUEZ RODRIGUEZ, P. 1.997. "Información contable para la gestión". Grupo Editorial Atril. Sevilla.

TEJADA PONCE, A.; PÉREZ MOROTE, R. NÚÑEZ CHICHARRO, M.; JIMÉNEZ MONTAÑÉS, A. 2.004. Contabilidad de Costes. Supuestos prácticos. Pearson-Prentice Hall. Madrid.