



Competencia de los auditores externos en Colombia y situaciones que permiten la detección del fraude

Competence of external auditors in Colombia and situations that allow fraud detection

Yenifer Zulay Angulo Páez * - Ángela Valeria Ochoa Larrota **
Nohora del Pilar Bohórquez Forero***

Resumen: El fraude afecta negativamente a las compañías, por lo cual se debe realizar una temprana detección por parte de la administración y los auditores externos, quienes son la primera línea de defensa contra este fenómeno. Este estudio cuantitativo correlacional busca identificar la relación entre la competencia profesional de los auditores externos y el desarrollo de habilidades para la detección del fraude en Colombia mediante la realización de una encuesta a auditores externos de una importante firma de auditoría. Con la información obtenida se logró identificar las dimensiones de la competencia profesional que contribuyen a la detección del fraude.

Palabras clave: competencia profesional, auditoría financiera, fraude financiero, detección de fraude

Abstract: Fraud negatively affects companies, for which an early detection must be carried out by management and external auditors, who are the first line of defense against this phenomenon. This quantitative correlational study seeks to identify the relationship between the professional competence of external auditors and the development of skills for the detection of fraud in Colombia by conducting a survey of external auditors from a major auditing firm. With the information obtained, it was possible to identify the dimensions of professional competence that contribute to the detection of fraud.

Keywords: professional competence, financial audit, financial fraud, fraud detection

* Estudiante de Contaduría Pública de la Universidad Externado de Colombia.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8954-0323> - yenifer.angulo@est.uexternado.edu.co

** Estudiante de Contaduría Pública de la Universidad Externado de Colombia.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0357-6262> - angela.ochoa01@est.uexternado.edu.co

*** Ph.D. en Administración de North Central University. Contadora Pública de la Universidad Externado de Colombia. Docente investigadora de la Universidad Externado de Colombia.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7100-4047> - nohora.bohorquez@uexternado.edu.co

Artículo de investigación científica y tecnológica. **Sección:** Control, auditoría, gobernanza y revisoría fiscal
Recibido: 04/12/2020 **Aceptado:** 30/04/2021 **JEL:** M49. **Licensed under a:** 

Citación: Angulo, Y. Z., Ochoa, A. V. & Bohórquez, N. del P. (2021). Competencia de los auditores externos en Colombia y situaciones que permiten la detección del fraude. Revista Colombiana de Contabilidad, 9(17), 17-38.

Introducción

El control organizacional es el medio por el cual se coordinan diversas actividades tales como producción y utilización de insumos, con el fin de lograr el cumplimiento de objetivos, planes, reglas y reglamentos con un elemento de retroalimentación continua (Carazas, 1993). Se distinguen dos modalidades de control organizacional: control independiente y control interno. El control independiente es aquel externo a la administración (Franco Ruiz, 2020) e incluye auditoría externa, auditoría interna y revisoría fiscal.

La auditoría externa es aquella que permite emitir una opinión sobre los estados financieros basándose en evidencia sobre las afirmaciones de la administración (Ljubisavljević, 2000). La auditoría interna es un control independiente de la actividad económica desarrollada por expertos para verificar los registros contables, la confiabilidad de los reportes financieros y el funcionamiento del control interno (Varchuk & Grabovenko, 2016). Finalmente, la revisoría fiscal examina crítica y sistemáticamente los sistemas de información financiera, de gestión y legal de una empresa (González-Castro et al., 2014). Cabe anotar que el control interno permite la supervisión de la actividad económica implementada por todas las divisiones empresariales para garantizar la salvaguarda de activos (Varchuk & Grabovenko, 2016).

Koh et al. (2009, citado por Mohamed, Sanusi, Hasnan, Heang, & Isa, 2019) definen el fraude como una acción para engañar o manipular a otra persona con el propósito de obtener un beneficio económico, no obstante, el fraude es inherente a la naturaleza humana, por lo cual, cambia con respecto al contexto.

Aquellas compañías involucradas en escándalos de fraude financiero han afectado significativamente su entorno reputacional, siendo percibidas por el público inversor como entidades poco confiables. Tal es el caso de Odebrecht, Worldcom, Enron, Parmalat y Volkswagen las cuales fueron escenarios de delincuencia financiera organizada (Lascano, 2018).

El caso Enron tuvo un impacto significativo en la confianza del público en las firmas de auditoría ya que involucró a Arthur Andersen, llevándola a la quiebra por su encubrimiento de las actuaciones de la administración de la compañía (Drogalas, Pazarskis, Anagnostopoulou, & Papachristou, 2017) y generando pérdidas por 70 billones de dólares (Rezaee, 2005). Colombia

no ha sido ajena a esta tendencia y entre los casos que han tenido mayor relevancia respecto al fraude se pueden nombrar los protagonizados por las compañías DMG, quienes llevaban doble contabilidad, el Grupo Nule que fue señalado por realizar sobornos para obtener contratos estatales y alterando sus estados financieros e Interbolsa que manipuló y alteró la información presentada en los estados financieros (Zambrano, 2015).

Por lo tanto, esa concientización del público sobre los escándalos financieros ha incrementado la necesidad de prevención y detección del fraude, pues se ha convertido en una de las principales preocupaciones de las organizaciones. La prevención del fraude está conformado por 4 componentes: compromiso, comunicación, control y cultura (Krummeck, 2000). Una estrategia que juega un rol importante en la prevención del fraude es la ética, la cual está involucrada en cada una de las dimensiones de la prevención del fraude. La naturaleza inmoral del fraude debe ser inculcada en una política de cero tolerancia, en el componente de compromiso. Las consecuencias que el fraude trae a las organizaciones y los individuos deben ser adecuadamente comunicadas. El componente de control debe incluir una dimensión moral en la administración y control del riesgo. Finalmente, la integridad y honestidad deben ser parte de la cultura organizacional (Krummeck, 2000).

La detección del fraude también se ha visto apoyada por la contabilidad forense que integra técnicas de contabilidad, auditoría e investigación (Arboleda et al., 2018) y que permiten la recolección de evidencia sobre posibles transacciones fraudulentas, comunicación de hallazgos, arbitramientos y acompañamiento en procesos legales y criminales como testigos expertos (Bhasin, 2007). No obstante, el fraude también es un importante foco en la auditoría externa al estar contemplado en las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (NIA) como un riesgo significativo (Barral et al., s.f).

Como consecuencia de los casos de fraude en los que se ha visto envuelta la auditoría se ha generado desconfianza en los usuarios de la información financiera ya que consideran que es fruto de la falta de competencias, capacidades y la ética profesional de los auditores (Santander & Contreras, 2013) e incluso de una auditoría de poca calidad (Sulistyowati & Supriyati, 2015). Debido a las limitaciones de los procedimientos de auditoría establecidos en las normas internacionales de auditoría (NIA) y la colusión entre administradores y empleados, los auditores no detectan siempre el fraude (Al-Dhubaibi, 2020) y existe una probabilidad del 98.57% de que

no lo hagan (Wuerges & Borba, 2011). Sin embargo, los beneficiarios de la auditoría consideran que la prevención, detección y denuncia del fraude es responsabilidad de los auditores externos, quienes se encargan de asegurar la veracidad y confianza de la información contable (Al-Dhubaibi, 2020).

Pese a que los auditores tienen una responsabilidad limitada, deben estar preparados profesionalmente para detectar el fraude por medio de la planeación y ejecución de su trabajo (Salas-Ávila & Reyes-Maldonado, 2015). Las partes interesadas esperan que la auditoría sea desarrollada con calidad, ya que esto obliga a la emisión de estados financieros de calidad por parte de la administración, facilitando el monitoreo externo y previniendo el mal uso del efectivo (Tahmasbi et al., 2020). La auditoría de calidad está influenciada por la competencia, responsabilidad, objetividad (Furiady & Kurnia, 2015; Tahmasbi et al., 2020), integridad, entrenamiento y compromiso organizacional (Sunyoto et al., 2017) y puede llegar a suprimir el fraude financiero (Izzalqurny et al., 2019).

La competencia profesional del auditor se define como “tener la inteligencia, la educación y la formación necesarias para poder añadir valor a la organización a través del desempeño” (Chambers, 2014 citado por Kabuye, et al., 2017). Un auditor competente cuenta con los conocimientos y habilidades para ejecutar una tarea de auditoría, una mente inquisitiva, es capaz de una evaluación crítica en la ejecución del trabajo (Sulaiman, et al., 2019), puede manejar la incertidumbre y el trabajo en equipo (Furiady & Kurnia, 2015).

Algunas investigaciones han encontrado que la competencia profesional está relacionada con la detección del fraude (Jaffar, N., Salleh, A., Iskandar, T. M., & Haron, H. 2008; Susanto, Azhar Azis, Mulyani & Sukmadilaga 2019). Sin embargo, se han de tener en cuenta otros aspectos en la detección del fraude como lo son la probabilidad de ocurrencia y la experiencia del equipo de auditoría (Jaffar et al., 2008).

El documento está dividido en cinco secciones: la primera es el marco conceptual, la segunda la revisión literaria donde se indagó acerca de los estudios relacionados con la competencia profesional y la detección del fraude; la tercera es la metodología del estudio; la cuarta los resultados obtenidos; y la quinta incluye las conclusiones.

Revisión y análisis de la literatura

Los usuarios de la información financiera confían en los auditores independientes para tener una seguridad razonable sobre la veracidad de los estados financieros (Sulistyowati & Supriyati, 2015). Para mantener esa confianza dada por las partes interesadas, los auditores externos deben tener la suficiente competencia profesional que les permita detectar la presencia de fraude (Sulistyowati & Supriyati, 2015).

Las competencias profesionales son necesarias para realizar una auditoría de calidad, ya que el auditor externo debe tener conocimiento, experiencia, educación y entrenamiento para llevar a cabo una auditoría objetiva y veraz de calidad sobre una entidad y poder así analizar sus problemas (Sulistyowati & Supriyati, 2015).

Se ha encontrado que existe una la relación entre la calidad de la auditoría y la detección de fraude. Sulaiman et al., (2019) realizaron un estudio en Malasia que exploraba los atributos de la calidad de la auditoría que permitieran la detección temprana de fraude desde el punto de vista de los auditores. Mediante la implementación de una encuesta a dos grupos de auditores externos, el primero compuesto por socios y gerentes y el segundo grupo por senior y auditores, se distribuyó un total de 400 cuestionarios a auditores externos de las big four (4 grandes firmas mundiales de auditoría), de los cuales se recibieron 151 completados (15 socios, 20 gerentes, 41 senior y 75 auditores).

Se concluyó que para los gerentes y socios dentro de una firma de auditoría la variable con mayor importancia a la hora de detectar fraude es la evaluación que se realiza a los riesgos esto debido a que se enfocan en la emisión de informes de auditoría, por el contrario, para los asistentes y senior el factor que toma mayor relevancia es la competencia de los auditores ya que su enfoque está en la ejecución del plan de auditoría (Sulaiman et al., 2019).

Otros estudios han establecido que la competencia profesional influye en la detección del fraude. Susanto et al. (2019) realizaron un estudio descriptivo y explicativo en Indonesia, con la finalidad de determinar el efecto de la competencia del auditor en la detección del fraude. Se administró un cuestionario a 150 auditores con experiencia en la realización de auditorías. Los datos se analizaron usando el método de Modelado de Ecuaciones Estructurales (SEM) y se concluyó que la competencia del auditor externo tiene un impacto directo positivo con respecto a la detección del fraude. Por

lo tanto, cuanto mayor sea la competencia del auditor de detectar fraude aumenta los niveles de detección del fraude (Susanto et al., 2019).

Jaffar et al. (2008) también abordaron el tema examinado por Susanto et al. (2019) ya que estudiaron el fraude y su relación con la competencia del auditor externo. Los mencionados autores realizaron un estudio en Malasia con el fin de determinar la influencia de la evaluación del riesgo de fraude en la realización de la auditoría. Ochenta participantes respondieron cuestionarios que evaluaban la experiencia del auditor y los factores de riesgo de fraude. Los autores identificaron que una correcta evaluación del riesgo permite la detección oportuna del fraude. El estudio concluyó que cuando existe bajo riesgo de fraude, no es necesario contar con una amplia capacidad o experiencia, pero cuando la probabilidad de ocurrencia del riesgo de fraude es alta, la capacidad y experiencia para detectarlo se relacionan positivamente (Jaffar et al. 2008).

La influencia de la competencia sobre la detección de fraude también fue investigada por Sulistyowati & Supriyati (2015). En su estudio cuantitativo, cuya muestra eran 58 auditores externos pertenecientes a 16 firmas de auditoría en Indonesia, se respondieron 6 preguntas de un cuestionario (5 sobre conocimiento general y 1 sobre experiencia profesional). Se realizó un análisis estadístico conocido como regresión lineal para comprobar la hipótesis de que existía una relación entre la competencia profesional y la detección del fraude. Los autores concluyeron que el grado de competencia profesional está relacionado positivamente con la detección del fraude.

Kabuye et al. (2017) complementaron el estudio de Sulistyowati & Supriyati (2015), Susanto et al. (2019) y Jaffar et al. (2008) al explorar la relación entre la competencia profesional del auditor interno con la administración del fraude en la empresa. La investigación se llevó a cabo en Uganda con la participación de 108 auditores externos pertenecientes 54 firmas de auditoría interna. Los participantes respondieron un cuestionario que medía el conocimiento, destrezas y experiencia del auditor. Se concluyó que la competencia profesional del auditor interno está relacionada positivamente con la detección, investigación y reporte del fraude (administración del fraude).

La competencia profesional incluye diversos aspectos como la inteligencia, la educación y la formación necesarias para poder añadir valor a la organización a través del desempeño (Chambers 2014 citado por Kabuye, et al., 2017). Las Normas Internacionales de Educación (NIE) incluye también

aspectos intelectuales, interpersonales y de comunicación, personales y organizativas, dentro de los cuales está el escepticismo profesional y la experiencia (Barral, et al. s.f). La revisión de la literatura permitió identificar investigaciones que abordaban elementos de la competencia profesional y su relación con el fraude. Tales elementos fueron: la formación, experiencia profesional y el escepticismo profesional (Arifuddin & Indrijawati, 2020, Brasel, et al., 2019; Santander & Contreras, 2013).

La formación y la detección del fraude fue estudiada por Santander y Contreras (2013). Mediante entrevistas y un grupo focal con docentes universitarios y analistas de riesgo en Chile, los autores exploraron los atributos que intervienen en la credibilidad del auditor externo y su relación con la detección del fraude. En su un estudio descriptivo, de carácter cualitativo se examinaron dos aspectos: competencia profesional y formación ético-valórica. Se encontró que los docentes universitarios afirman que lo más importante en el proceso de detección del fraude es el origen de la formación, es decir, el lugar donde adquirieron sus estudios profesionales. Por el contrario, los analistas de riesgos ponen un mayor énfasis en las competencias y desempeño de los profesionales al momento de emitir opiniones y ejercer su labor (Santander & Contreras, 2013).

Drogalas et al. (2017) abordaron el tema desarrollado por Santander y Contreras (2013) ya que realizaron un estudio para determinar la relación entre la capacitación y la detección del fraude. La investigación fue realizada en Atenas, Grecia y se aplicaron 207 encuestas a empresas que cotizaban en la bolsa de valores de Atenas. Con una respuesta de 112 encuestados, los autores concluyeron que un auditor bien entrenado puede detectar cualquier tipo de conducta fraudulenta que ocurre dentro de una empresa, ya que hace uso de diversas técnicas que facilitan esta tarea, mediante la capacitación constante sobre detección del fraude.

Como parte de la competencia profesional, la experiencia y su relación con la detección del fraude fue estudiada por Arifuddin y Indrijawati (2020). En su investigación realizada en Indonesia, los autores realizaron una encuesta a auditores con más de un año de experiencia. El estudio concluyó que a mayor carga laboral y experiencia se incrementa la capacidad del auditor de detectar fraude.

Otro aspecto de la competencia profesional fue abordado por Brasel, et al. (2019), quienes indagaron acerca de cómo mejorar y mantener el escepticismo profesional con el propósito de reducir el riesgo de fraude

en Estados Unidos. El estudio se realizó con la ayuda de una sesión de entrenamiento de 54 auditores de una de las cuatro firmas más grandes de auditoría (big four), quienes respondieron la escala de escepticismo profesional de 30 ítems. Los autores concluyeron que el escepticismo profesional influye de manera positiva en la capacidad del auditor para detectar el fraude. Se recomendó que se debe incitar a los auditores a realizar las pruebas que consideren pertinentes, fomentando la realización de consultas oportunas y frecuentes a los empleados involucrados en la operación (Brasel, et al., 2019).

La materialización del riesgo de fraude trae consigo considerables impactos económicos dentro de las organizaciones a nivel mundial (Gee & Button ,2015), generando pérdidas en utilidades promedio de 5,6% (Lascano, 2018). Analizando datos comparativos del año 2016 y 2018, los delitos económicos presentaron un incremento sustancial alrededor del mundo aumentando 21 puntos porcentuales, es decir, pasó de 37% a 58%. América Latina manifestó una mayor alza con respecto a países europeos y Asia pacifico, con incrementos de 25, 14 y 16 puntos porcentuales respectivamente (PriceWaterhouseCoopers, 2018 citado por Garcés & Herrera 2019). Es por eso por lo que la detección del fraude adquiere una importancia en el ámbito mundial y sobre todo en Latinoamérica.

La sociedad en general espera que los auditores sean protagonistas en la investigación y detección del fraude (Garcés & Herrera, 2019). Investigaciones sobre prevención del fraude han reconocido el impacto positivo directo que la competencia profesional tiene sobre la detección del fraude, es decir que cuanto mayor es la competencia del auditor se aumentan las probabilidades de detectar fraude (Jaffar et al., 2008; Susanto, et al., 2019). Incluso aspectos que se consideran dimensiones de la competencia profesional, tales como la responsabilidad del auditor, capacitación, escepticismo profesional y experiencia del auditor están positivamente con la capacidad de detección del fraude (Arifuddin & Indrijawati, 2020, Brasel, et al., 2019; Drogalas et al., 2017).

Los estudios explorados en esta revisión de la literatura identificaron investigaciones en países Latinoamericanos como Chile y Ecuador (Lascano, 2018; Santander & Contreras, 2013), norteamericanos como Estados Unidos (Bernardi, 1994; Brasel et al., 2019; Garcés & Herrera, 2019), asiáticos como Malasia e Indonesia (Arifuddin & Indrijawati, 2020; Jaffar et al., 2008 Susanto et al., 2019; Sulaiman, Shahimi, & Nashtar Singh, 2019; Sulistyowati & Supriyati, 2015) y europeos como Grecia (Drogalas et

al.,2017). Pese a los impactos económicos y reputacionales para el sector público y privado del fraude (Koh, et al., 2009, citado por Mohamed, et al., 2019) y a que los auditores perciben como parte de su responsabilidad la detección del fraude (Halbouni et al., 2016) no se han identificado estudios sobre el tema en Colombia que permitan evaluar el efecto de las dimensiones de la competencia profesional de los auditores externos en las dimensiones de las situaciones que permiten la detección del fraude. Por lo tanto, se formulan las siguientes hipótesis:

- H1o. No hay una relación estadísticamente significativa entre las dimensiones de la competencia del auditor externo en Colombia y las dimensiones de las situaciones que permiten la detección del fraude.
- H1a. Hay una relación estadísticamente significativa entre las dimensiones de la competencia del auditor externo en Colombia y las dimensiones de las situaciones que permiten la detección de fraude.

Metodología y objetivos

El objetivo del presente estudio consiste en determinar la relación entre las dimensiones de la competencia profesional del auditor externo y las dimensiones de las situaciones que permiten la detección del fraude en Colombia. Con este fin se realizaron dos encuestas en el segundo semestre del año 2020 que evaluaban las dimensiones de competencia del auditor externo (variables independientes) y las dimensiones de las situaciones que permiten la detección de fraude (variables dependientes).

La presente investigación se fundamentó en los conceptos de competencia profesional y fraude financiero. Las competencias profesionales permiten el ejercicio exitoso de la profesión e incluyen el conocimiento, destrezas y comportamientos que le permiten a un buen empleado alcanzar buenos niveles de desempeño y calidad en el trabajo (Okoro, 2014).

Dentro de las habilidades con los que deben contar los profesionales de contaduría se pueden encontrar 4 dimensiones de conocimientos: contables, normativos, financieros y de auditoría (Okoro, 2014). Para el presente estudio se utilizó el cuestionario desarrollado por Okoro (2014) con la finalidad de medir las dimensiones de las competencias contables, constituido por 36 items. Para la calificación de las aseveraciones se

considera “competente” el obtener más de 2,5 puntos, de lo contrario se considera “incompetente”. El instrumento está estructurado con una escala Likert de 4 puntos, donde 4 es “muy competente” 3 “competente”, 2 “casi competente” y 1 “incompetente”.

El cuestionario anteriormente mencionado contaba con la medición del alfa de Cronbach de 0,94. Dicha medición permite determinar la correlación de un cuestionario con otros con el mismo número de ítems y objeto de investigación, determinado su uniformidad interna. De acuerdo con Oviedo & Arias (2005) entre más alto sea el puntaje más confiable es la escala, es por ello por lo que se considera que un puntaje igual o superior a 0,7 es aceptable. Para el presente estudio se escogieron 15 ítems se detallan en la tabla 1, los cuales cubrían temas generales de contabilidad, por lo que se descartaron las preguntas especializadas y repetitivas.

Tabla 1. Dimensiones evaluadas en la competencia del auditor

Dimensión de competencia	Afirmaciones
Conocimientos contables	Capacidad para desarrollar habilidades para llevar registros contables de pequeñas empresas
	Elaboración de declaraciones de IVA
	Corrección de errores cometidos al contabilizar transacciones
	Capacidad para mantener registros financieros precisos
Conocimientos normativos	Capacidad para conocer las nuevas tendencias en cuanto al papel contable en el mundo empresarial,
	Conocimiento de las leyes tributarias del gobierno federal
	Conocimiento de derecho mercantil simple
Conocimientos financieros	Capacidad para determinar el beneficio de un período en particular
	Capacidad para preparar el presupuesto de ventas, caja y producción
	Capacidad para interpretar estados financieros sencillos
	Capacidad para manejar varios libros y cuentas de contabilidad
Conocimientos de auditoría	Capacidad para realizar una auditoría sencilla y gestionarla correctamente
	Capacidad para detectar prácticas fraudulentas
	Elaboración de rutinas / ajustes contables
	Capacidad para comprender las formas de registrar las transacciones comerciales

Fuente: Elaboración Propia, tomando como referencia a Okoro (2014)

La Norma Internacional de Auditoría (NIA) 240 clasifica los indicadores de riesgo de fraude en oportunidad, presión y racionalización (Al-Sohiri, 2018). Por otra parte, el fraude financiero se enfoca en 6 aspectos : documentos (falsificación, alteración o manipulación), transacciones o cuentas (omisiones o incorrecciones), normas contables (mala aplicación o interpretación), revelaciones (inadecuadas o insuficientes), contabilidad agresiva y manipulación de prácticas contables (Rezaee, 2005). Sin embargo, existen factores que pueden desembocar en fraude financiero y su identificación permitirá una detección del mismo. Los factores se pueden agrupar en 7 dimensiones: relación laboral de los administradores con los auditores, mal actuar de la administración, malas prácticas de la administración, mala administración de los recursos financieros, salvaguardas físicas, vulnerabilidad de activos y ambiente de control (Salas-Ávila & Reyes-Maldonado, 2015).

Para evaluar la habilidad de los auditores externos en la detección de situaciones que propenden el fraude se siguió el cuestionario utilizado por Salas-Ávila & Reyes-Maldonado (2015), el cual fue construido siguiendo los modelos planteados por Moyes et al. (2006), que consiste en un cuestionario de escala Likert de 5 puntos 1 “en desacuerdo”, 2 “moderadamente en desacuerdo”, 3 “neutral”, 4 “moderadamente de acuerdo”, 5 “de acuerdo”, basado en la NIA 240 - Responsabilidad del auditor en relación con el fraude en una auditoría de Estados Financieros, que cuenta con 65 ítems, relacionadas con indicadores globales de situaciones de riesgo del fraude en los estados financieros.

Según lo anterior el instrumento se estructuró basándose en las 96 variables ofrecidas por la NIA 240, sin tener en cuenta el apéndice 3, que solo contaba con ejemplos alusivos al fraude. El cuestionario obtuvo un coeficiente alfa de Cronbach de más del 0,7 (Salas-Ávila & Reyes-Maldonado, 2015), que de acuerdo con la explicación anterior se considera de confiabilidad aceptable. Para el presente estudio se eligieron 15 ítems de las diferentes dimensiones que comparten los auditores externos e internos y son los que se detallan en la tabla 2. Estos ítems fueron elegidos debido a que examinaban situaciones que indicaban fraude en general y no examinaban aspectos específicos relacionados con los auditores externos.

Tabla 2. Dimensiones evaluadas sobre situaciones que permiten la detección del fraude

Dimensión de fraude	Afirmaciones
Mal actuar de la administración	Los intentos recurrentes de la administración de justificar la contabilidad marginal o inapropiada con base en su importancia relativa
	El uso de intermediarios de negocios, para lo cual no parece haber una clara justificación
	Restricciones formales o informales sobre el auditor que, de modo inapropiado, limitan su acceso a personas o
	información o la capacidad de comunicarse de manera efectiva con los encargados del gobierno corporativo
Mala administración de recursos financieros	El dueño-gerente no hace distinción entre transacciones personales y de negocios
	La vigilancia poco efectiva por los encargados del gobierno corporativo sobre el proceso de información financiera y control interno
	Las transacciones importantes de partes relacionadas que no sean del curso ordinario de los negocios, con entidades
	relacionadas no auditadas o auditadas por otra firma
Salvaguardas físicas	Los controles de accesos inadecuados sobre los registros automatizados, incluyendo controles sobre revisión de sistemas de registros de eventos por computadora
	La tolerancia de pequeños robos
	La administración tiene un entendimiento inadecuado de la tecnología de la información, lo que facilita a los
	empleados de este departamento a perpetrar una malversación
Vulnerabilidad de activos	Activos fijos de tamaño pequeño, fácilmente comercializables o que carecen de una identificación observable de propiedad
	Los artículos de inventario de tamaño pequeño, de alto valor o de gran demanda
	Cuando hay a la mano, o se procesa, gran cantidad de efectivo
Ambiente de control	La indiferencia al control interno sobre malversación de activos, al sobrepasar los controles existentes o al dejar de
	corregir las conocidas deficiencias de control interno
	El comportamiento que indica descontento o insatisfacción con la entidad o con su trato al empleado
	La falta de documentación de transacciones oportunas y apropiadas, por ejemplo, crédito por devoluciones de mercancía

Fuente: Elaboración Propia, tomando como referencia a Salas-Ávila & Reyes-Maldonado, (2015)

La recolección de datos se realizó utilizando dos encuestas para relacionar las variables de competencia del auditor externo (variable independiente) y las situaciones que permiten la detección de fraude (variable dependiente). Aunque en Colombia, existen el ejercicio profesional de la auditoría independiente, existen firmas líderes en el mercado debido a sus ingresos por ventas (LaNota.com, 2019). Dentro de las 52 firmas líderes se escogió 1 de ellas debido al acceso a sus empleados para la administración de la encuesta. La población propuesta fue de 116 auditores externos en la ciudad de Bogotá, Colombia.

Los investigadores deben reconocer los parámetros de poder estadístico y el efecto del tamaño de la muestra antes de la recolección de datos. La muestra mínima usando Al-Therapy Statistics Beta ® con una prueba bilateral, un efecto de tamaño de 50%, nivel de significancia del 5% y un poder de 80% fue de 25 participantes.

Los participantes en el estudio respondieron un cuestionario dividido en 3 secciones. La primera sección consistió en información demográfica de los encuestados tales como: sexo y edad. La segunda sección estuvo constituida de 15 preguntas acerca de la competencia de los auditores, la última sección estuvo relacionada con la detección del fraude, consta de 15 preguntas y se evaluó mediante una escala Likert de 5 puntos.

Los datos fueron recolectados por medio de un formulario creado con Google forms®. La confidencialidad de la identidad de los participantes fue garantizada ya que no se solicitaron datos personales en la sección 1 del cuestionario. Un email enviado en 2 momentos diferentes invitando a los participantes a participar fue remitido por parte de la empresa auditora participante. La invitación contenía el formato de consentimiento de participación, el propósito del estudio, explicación de los riesgos y beneficios de la participación en el estudio y un link a Google forms ® donde se accedía electrónicamente a la encuesta. Los datos fueron descargados a Excel y exportados al paquete estadístico IBM Statistical Package for the Social Sciences (IBM SPSS ®).

Los datos demográficos fueron tratados como variables discretas (denominadas como escala en IBM SPSS ®) y se analizaron su distribución por edades y sexo. Las variables objeto del estudio fueron analizadas usando estadísticas descriptivas (medianas) y se determinó su normalidad. La comprobación de normalidad permite establecer que tan bien funcionan los procedimientos estadísticos en la muestra (Pedrosa, Juarros-

Basterretxea, Robles-Fernández, Basteiro, & García-Cueto, 2015). Además, para comprobar la hipótesis planteada se utilizó la correlación de Spearman que es un tipo de regresión lineal, ya que se está tratando de probar si las variables independientes (competencia profesional) pueden predecir a las variables dependientes (detección del fraude).

Resultados y análisis

La presente investigación comenzó con el envío de una invitación vía Email a 116 auditores externos que trabajaban en una prestigiosa firma de auditoría. La invitación contenía un vínculo a los cuestionarios electrónicos en Google forms®. De los 116 participantes 58 auditores externos completaron los cuestionarios. Es decir que hubo una tasa de respuesta del 50%. Las 58 respuestas permitieron alcanzar la muestra meta (N=25) que se necesitaba para probar la hipótesis.

Datos demográficos. Los datos demográficos de los participantes en cuanto a sexo y edad se muestran en la Tabla 3. Entre los participantes aproximadamente 4 de cada 10 eran hombres (n = 25; 43,1%) y 6 de cada 10 eran mujeres (n = 33; 56,9%). El 44,8% de los participantes es decir 26 personas son menores de 25 años, 22,4% equivalente a 13 encuestados se encuentran en un rango de edad de 31 a 35 años, diez individuos (17,2%) tienen entre 31 a 35 años, 6 de los participantes (10,3%) están entre las edades de 36 a 45 años y tres participantes (5,2%) tienen más de 46 años.

Tabla 3. Datos Demográficos

Variable	N	n	%
Sexo	58		
Mujer		33	56,90%
Hombre		25	43,10%
Rango de Edad	58		
Menos de 25		26	44,83%
De 26 a 30		13	22,41%
De 31 a 35		10	17,24%
De 36 a 45		6	10,34%
Más de 46		3	5,17%

Fuente: Elaboración Propia

Estadística Descriptiva y normalidad. En la Tabla 4 se muestran estadísticas descriptivas de las variables de estudio. Se debe tener en cuenta que la máxima calificación del fraude era 5 y de la competencia era 4. Con el fin de determinar si las variables estudiadas tenían un comportamiento normal y que la hipótesis puede ser aceptada se usó los índices Kolmogorov -Smirnov y Shapiro-Wilk. Estos índices al ser menores o iguales a 0, indican que la muestra no es normal. Sin embargo, Ghasemi y Zahediasl (2012) consideran que en las muestras de 30 personas o más no es relevante la normalidad.

Tabla 4. Estadística descriptiva del fraude y la competencia

	Media	Mínimo	Máximo	Asimetría	Desviación estándar	Kolmogorov -Smirnova	Shapiro -Wilk	
Competencia profesional	Aptitud registros	3,57	2	4	-1,248	0,652	0,00	0,00
	Registros financieros	3,33	1	4	-0,883	0,803	0,00	0,00
	Preparación declaraciones	3,19	1	4	-0,585	0,760	0,00	0,00
	Corrección errores	3,43	1	4	-1,155	0,704	0,00	0,00
	Nuevas tendencias	3,22	1	4	-1,079	0,796	0,00	0,00
	Conocimiento leyes fiscales	2,95	1	4	-0,834	0,711	0,00	0,00
	Conocimiento legislación comercial	2,84	1	4	-0,104	0,696	0,00	0,00
	Determinación de ganancias	3,48	1	4	-1,332	0,731	0,00	0,00
	Preparación ajustes	3,47	1	4	-1,274	0,731	0,00	0,00
	Preparación presupuesto	2,93	1	4	-0,468	0,896	0,00	0,00
	Interpretación estados financieros	3,48	1	4	-1,326	0,707	0,00	0,00
	Manejo cuentas	3,41	1	4	-1,116	0,750	0,00	0,00
	Transacciones comerciales	3,41	1	4	-1,102	0,702	0,00	0,00
	Llevar a cabo una auditoría	3,53	1	4	-1,519	0,706	0,00	0,00
	Detección de prácticas fraudulentas	3,26	1	4	-0,722	0,690	0,00	0,00

Detección de fraude	Transacciones partes relacionadas	3,97	1	5	-1,111	1,139	0,00	0,00
	Vigilancia poco efectiva	4,12	1	5	-1,261	1,171	0,00	0,00
	Transacciones personal y de negocios	4,16	1	5	-1,426	1,268	0,00	0,00
	Uso de intermediarios	4,02	1	5	-1,351	1,291	0,00	0,00
	Contabilidad marginal		4,10	1	5	-1,401	1,180	0,00
	Restricciones sobre el auditor	4,05	1	5	-1,284	1,206	0,00	0,00
	Entendimiento inadecuado de tecnología	3,98	1	5	-1,207	1,207	0,00	0,00
	Controles inadecuados de registros	4,02	1	5	-1,104	1,177	0,00	0,00
	Tolerancia pequeños robos	4,00	1	5	-1,227	1,402	0,00	0,00
	Gran cantidad efectivo	3,88	1	5	-1,112	1,299	0,00	0,00
	Tipo de inventario	3,62		5	-0,614	1,197	0,00	0,00
	Activos fijos pequeños	3,64		5	-0,748	1,224	0,00	0,00
	Falta documentación	3,83		5	-1,073	1,326	0,00	0,00
	Comportamiento de insatisfacción	3,52		5	-0,633	1,246	0,00	0,00
	Indiferencia control interno	4,16		5	-1,432	1,225	0,00	0,00

Fuente: Elaboración Propia

Correlación de Spearman. Con el fin de medir el grado de asociación de las variables se usó la correlación de Spearman ya que permite establecer correlación cuando los datos no tienen una distribución normal. La matriz de correlación mostrada en la tabla 5 permite visualizar la relación entre las variables que se enumeran a continuación. Los resultados permitieron determinar que existían relaciones entre las variables positivas y bajas con un nivel de significancia de $p < 0,01$ y $p < 0,05$.

Adicionalmente, se detectaron relaciones moderadas entre las variables moderadas con un nivel de significancia de $p < 0,01$. La variable de corrección de errores estaba relacionada con las transacciones de partes relacionadas ($r_s=,504$) y vigilancia poco efectiva ($r_s=,526$). La variable de interpretación de estados financieros estaba relacionada con el uso de intermediarios ($r_s=,493$) y la gran cantidad de efectivo ($r_s=,456$). La variable del manejo de las cuentas estaba relacionada con la gran cantidad de efectivo ($r_s=,477$). La variable de llevar a cabo una auditoría estaba relacionada con el uso de intermediarios ($r_s=,493$) y la gran cantidad de efectivo ($r_s=,551$). Por lo tanto, la hipótesis H1o nula es rechazada y la hipótesis H1a es aceptada.

Tabla 5. Correlación con Rho de Spearman

Coficiente de correlación	Transacciones partes relacionadas	Vigilancia poco efectiva	Transacciones personal y de negocios	Uso de intermedios diarios	Contabilidad marginal	Restricciones sobre el auditor	Entendimiento de tecnología	Controles inadecuados de registros	Tolerancia pequeños robos	Gran cantidad efectivo	Tipo de inventario	Activos pequeños	Falta documentación	Compromiso de insatisfacción	Indiferencia control interno
Aptitud registros	0,128	,081	,076	,064	0,134	0,123	0,112	0,136	0,003	0,253	,276*	0,127	0,197	0,143	0,035
Registros financieros	0,136	0,241	0,150	0,112	0,134	0,164	0,119	0,044	0,086	0,146	0,245	0,170	0,207	0,050	0,039
Preparación declaraciones	,392**	,335*	,347**	,341**	,333*	,315*	,317*	0,079	,376**	,270*	,381**	0,255	0,235	0,140	,329*
Corrección errores	,504**	,526**	,308*	,405**	,377**	,411**	,409**	,309*	,410**	,392**	,333*	,381**	,381**	,262*	,406**
Nuevas tendencias	,272*	,265*	0,044	,297*	,279*	0,234	0,248	0,252	0,254	0,215	,270*	0,241	,350**	,297*	,299*
Conocimiento leyes fiscales	,278*	,368**	0,210	,388**	,364**	,298*	,295*	0,214	,319*	0,187	,314*	,372**	,354**	,337**	,346**
Conocimiento legislación comercial	0,100	0,230	0,249	,362**	,310*	0,256	0,191	0,174	0,186	0,209	0,159	0,219	,344**	0,232	0,225
Determinación de ganancias	0,132	0,127	0,180	0,238	0,099	0,124	0,198	0,074	0,175	,285*	0,177	0,050	0,223	0,225	0,168
Preparación presupuesto	0,109	0,063	-0,020	0,139	0,066	-0,054	0,010	-0,129	0,028	0,049	0,132	0,015	-0,011	0,148	0,050
Interpretación estados financieros	0,254	,334*	,350**	,493**	,370**	,343**	,374**	,262*	,337**	,456**	0,241	0,206	,297*	,266*	,387**
Manejo cuentas	0,256	,333*	,295*	,346**	,328*	,389**	,314*	,317*	,292*	,477**	,285*	0,230	,392**	0,184	0,235
Transacciones comerciales	0,183	0,228	,312*	,313*	,285*	,299*	0,228	0,214	,265*	,403**	,346**	0,178	,399**	0,226	,274*
Llevar a cabo una auditoría	,291*	,432**	,429**	,493**	,383**	,449**	,348**	,311*	,406**	,551**	,288*	,289*	,401**	0,223	,415**
Detección de prácticas fraudulentas	,377**	0,248	0,145	,353**	0,235	0,209	,288*	0,163	0,199	,311*	,286*	0,222	,262*	,331*	0,248
Preparación ajustes	,279*	,339**	,262*	0,212	0,229	,273*	0,254	0,233	,340**	,371**	0,251	0,219	,300*	0,177	,345**

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Discusión de resultados y hallazgos

Los resultados del estudio mostraron que existen relaciones bajas y moderadas entre la competencia profesional y la detección de situaciones que pueden generar fraude. Esto es congruente con los estudios de Jaffar et al. (2008), Sulistyowati & Supriyati (2015) y Susanto et al. (2019).

Dichos estudios no evaluaron las diferentes dimensiones de la competencia profesional que influenciaban la detección de situaciones de fraude, sino que se realizó un análisis global de las variables. Los resultados demostraron que las correcciones de errores, interpretación de los estados financieros y como llevar a cabo una auditoría son las variables de la competencia profesional que tuvieron más relación con la detección de situaciones que pueden indicar fraude. Éstas se encontraban dentro de las dimensiones de conocimientos contables, financieros y de auditoría.

Los resultados del estudio plantean que el fortalecimiento de la formación de los contadores en las áreas de contabilidad, finanzas y auditoría es un aspecto que contribuye a la mejora de sus competencias y por lo tanto a la detección de situaciones de fraude. Aquellas habilidades a las cuales las facultades de contaduría pública y las empresas de auditoría deben prestar especial atención son las cognitivas. Las habilidades cognitivas incluyen manejo de teorías, clasificación de la información, interpretación de datos y motivación (Ehiametalor, 1990). Dichas habilidades permiten detectar prácticas fraudulentas que involucran alteración de estados financieros y malas prácticas contables.

Por lo tanto, la mejora de la competencia profesional permitirá un ejercicio exitoso de la profesión, con buenos niveles de desempeño, calidad en el trabajo (Okoro, 2014) y junto a una adecuada experiencia profesional se incrementará la detección de situaciones de fraude (Sulistyowati & Supriyati, 2015).

Conclusiones

Esta investigación cuantitativa correlacional tenía como objetivo determinar la relación entre las dimensiones de la competencia profesional del auditor externo y las dimensiones de las situaciones que permiten la detección del fraude en Colombia. Este estudio permitió abordar la falta de conocimiento sobre el tema en Colombia ya que según la revisión literaria

no existían antecedentes bibliográficos que asociaran estas variables y cuyo estudio era necesario para identificar las necesidades que tiene el país para detectar el fraude a través del fortalecimiento de las competencias de los auditores externos.

Los resultados de la investigación permitieron identificar que las correcciones de errores, la interpretación de estados financieros y como llevar a cabo una auditoría fueron las variables que mostraron una relación moderada y positiva con las dimensiones que permiten identificar las situaciones que pueden generar fraude. Los resultados obtenidos fueron congruentes con investigaciones anteriores que identificaron que la competencia profesional influyó positivamente en la detección del fraude.

Con el fin de lograr una detección temprana del fraude es necesario que los auditores externos y las firmas de auditoría inviertan en la educación normativa, contable y financiera, debido a que estas dimensiones aumentan la competencia profesional y contribuyen a la gestión de riesgo de fraude en las organizaciones, logrando así la protección de los intereses de los accionistas y grupos interesados, permitiendo el cumplimiento de los objetivos estratégicos que están enfocados a la generación de rentabilidad.

Futuras investigaciones sobre este tema podrían abarcar otras variables de la competencia profesional y las dimensiones de las situaciones que permiten la detección del fraude que no se eligieron para el estudio pero que se encontraban enunciadas en los instrumentos utilizados, con el fin de identificar si existe una relación entre ellas.

Referencias

- Al-Dhubaibi, A. A. S. (2020). Auditors' responsibility for fraud detection: Views of auditors, preparers, and users of financial statements in Saudi Arabia. *Accounting*, 6(3), 279–290. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.2.007>
- Arboleda, F. J. M., Guzman-Luna, J. A., & Torres, I.-D. (2018). Fraud detection-oriented operators in a data warehouse based on forensic accounting techniques. *Computer Fraud & Security*, 2018(10), 13–19. [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S1361-3723\(18\)30098-8](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S1361-3723(18)30098-8)
- Arifuddin, R. H., & Indrijawati, A. (2020). Auditor Experience, Work Load, Personality Type, And Professional Auditor Skeptisism Against Auditors'

- Ability in Detecting Fraud. *Journal of Talent Development and Excellence*, 12(2s), 1878-1890.
- Barral, A., Bautista, R., Molina, H., (s.f). *Convergencia con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) en Colombia*. Consejo Técnico de la Contaduría Pública CTCP
- Bernardi, R. A. (1994). Fraud detection: The effect of client integrity and competence and auditor cognitive style. *Auditing*, 13, 68
- Bhasin, M. L. (2007). Forensic accounting: A new paradigm for niche consulting. The Chartered Accountant, January.
- Brasel, K. R., Hatfield, R. C., Nickell, E. B., & Parsons, L. M. (2019). The Effect of Fraud Risk Assessment Frequency and Fraud Inquiry Timing on Auditors Skeptical Judgments and Actions. *Accounting Horizons*, 33(1), 1-15. doi:10.2308/acch-52349
- Carazas, S. E. G. (1993). Control organizacional. *Quipukamayoc*, 1(2), 51-62.
- Drogalas, G., Pazarskis, M., Anagnostopoulou, E., & Papachristou, A. (2017). The effect of internal audit effectiveness, auditor responsibility and training in fraud detection. *Journal of Accounting and Management Information Systems*, 16(4), 434-454. doi:10.24818/jamis.2017.04001
- Ehiamentalor, E. T. (1990). *Business and economics education: principles and methods*. Evans Brothers Nigeria Publishers.
- Franco Ruiz, R. (2020). Las teorías del control y evaluación organizacional independiente. *Revista Criterio Libre*, 18(32), 71-107. <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=fua&AN=148333520&site=eds-live>
- Furiady, O., & Kurnia, R. (2015). The Effect of Work Experiences, Competency, Motivation, Accountability and Objectivity towards Audit Quality. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 211, 328-335. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.11.042>
- Ghasemi, A., & Zahediasl, S. (2012). Normality Tests for Statistical Analysis: A Guide for Non-Statisticians. *International Journal of Endocrinology and Metabolism*, 10(2), 486-489. <http://doi.org/10.5812/ijem.3505>
- Gobierno Nacional. (2005). *Decreto 1970*. Diario Oficial. <http://www.suin-juriscal.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Decretos/1379025>
- González-Castro, R., López-Valeiras, E., & Gómez-Conde, J. (2014). Sistemas de Contabilidad y Control de Gestión y género: una revisión bibliográfica. *Contabilidad y Negocios*, 9(18), 27-40.
- Halbouni, S. S., Obeid, N., & Garbou, A. (2016). Corporate governance and information technology in fraud prevention and detection. *Managerial Auditing Journal*.
- Izzalzurny, T. R., Subroto, B., & Ghofar, A. (2019). Relationship between Financial Ratio and Financial Statement Fraud Risk Moderated by

- Auditor Quality. *International Journal of Research in Business and Social Science*, 8(4), 34–43. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.20525/ijrbs.v8i4.281>
- Jaffar, N., Salleh, A., Iskandar, T. M., & Haron, H. (2008). The effect of the external auditors' ability to assess fraud risk on their ability to detect the likelihood of fraud. *International Journal of Management Perspectives*, 1(1), 49-70.
- Kabuye, F., Nkundabanyanga, S. K., Opiso, J., & Nakabuye, Z. (2017). Internal audit organisational status, competencies, activities and fraud management in the financial services sector. *Managerial Auditing Journal*, 32(9), 924–944. <https://doi.org/10.1108/MAJ-09-2016-1452>
- Krummeck, S. (2000). The role of ethics in fraud prevention: a practitioner's perspective. *Business Ethics: A European Review*, 9(4), 268–272. <https://doi.org/10.1111/1467-8608.00200>
- LaNota.com. (2019). No Title. <https://selffy.com/lanota/p/0vvs/>
- Lascano, MD (2018). Gestión del riesgo organizacional de fraude y el rol de Auditoría Interna. *Contabilidad y Negocios*, 13 (25), 57-69. doi: 10.18800 / contabilidad.201801.004
- Ljubisavljević, S. (2000). *Uloga eksternog revizora u okruženju* [The Role of the External Auditor in Environment]. Faculty of Economics-University of Kragujevac, Kragujevac.
- Mohamed, N., Sanusi, Z. M., Hasnan, N. H. B., Heang, L. T., & Isa, Y. M. (2019). Analysis on Competencies and Situational Support on Performance Effectiveness of Forensic Accountants in Malaysia. *International Journal of Business & Management Science*, 9(2).
- Okoro, J. (2014). Assessment of Accounting Competencies Possessed by Postgraduate University Business Education Students to Handle Entrepreneurship Business Challenges in Nigeria. *World Journal of Education*, 4(1), 1–10. <https://eric.ed.gov/contentdelivery/servlet/ERICServlet?accno=EJ1158714>
- Oviedo, H. C., & Arias, A. C. (2005). Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach. *Revista colombiana de psiquiatría*, 34(4), 572-580.
- Pedrosa, I., Juarros-Basterretxea, J., Robles-Fernández, A., Basteiro, J., & García-Cueto, E. (2015). Pruebas de bondad de ajuste en distribuciones simétricas, ¿ qué estadístico utilizar?. *Universitas psychologica*, 14(1), 245-254.
- Rezaee, Z. (2005). Causes, consequences, and deterrence of financial statement fraud. *Critical Perspectives on Accounting*, 16(3), 277–298. [https://doi.org/10.1016/S1045-2354\(03\)00072-8](https://doi.org/10.1016/S1045-2354(03)00072-8)
- Salas-Ávila, J. A., & Reyes-Maldonado, N. M. (2015). Modelo propuesto para la detección de fraudes por parte de los auditores internos basado en las

- Normas Internacionales de Auditoría / Fraud Detection Proposed Model by Internal Auditors Based on International Standards on Auditing / Modelo propuesto para d. *Cuadernos de Contabilidad*, 16(42), 579-623. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc16-42.mpdf>
- Santander Ramírez, V., & Contreras Ramírez, R. (2013). Credibilidad De Los Auditores Externos Post Caso La Polar. *UCMaule - Revista Académica de La Universidad Católica Del Maule*, 44, 67-88.
- Sulaiman, N. A., Shahimi, S., & Nashtar Singh, R. K. (2019). People and audit process attributes of audit quality: Evidence from Malaysia. *Management & Accounting Review (MAR)*, 18(2), 47-80.
- Sulistyowati, L., & Supriyati. (2015). The effect of experience, competence, independence, and professionalism of auditors on fraud detection. *Indonesian Accounting Review*, 5(1), 95-110. <https://doi.org/10.14414/tiar.v5i1.494>
- Sunyoto, E., Djaali, D., & Akbar, M. (2017). The effect of functional training, integrity, competency and organizational commitment of quality audit in the audit board of republic indonesia. *IJHCM: International Journal of Human Capital Management*, 1(1), 76-94. <https://doi.org/10.21009/IJHCM.01.01.07>
- Susanto, H., Azhar Azis, H., Mulyani, S., & Sukmadilaga, C. (2019). The level of fraud detection affected by auditor competency using digital forensic support. *Utopia y Praxis Latinoamericana*, (24), 252-267
- Tahmasbi, M., Rahmani, H., & Bakhtiarvand, M. Z. (2020). The Effect of Audit Quality on the Market Value of Cash Holdings: Evidence from Tehran Stock Exchange and IACPA. *International Journal of Management, Accounting & Economics*, 7(10), 611-621. <https://doi.org/10.5281/zenodo.4274939>
- Varchuk, O. A., & Grabovenko, O. A. (2016). Internal control and internal audit: definition, similarities and differences. *Экономика: Реалии Времени*, 1(23).
- Wuerges, A. F. E., & Borba, J. A. (2011). Accounting Fraud: an estimation of detection probability. Available at SSRN 1954783.
- Zambrano, Y. (2015). La auditoría forense: un mecanismo para detectar el fraude de estados financieros en Colombia. *Inquietud Empresarial*. Vol. XV (2), 13-36.