



UNIVERSIDAD
DE CANTABRIA

Auditoría de cuentas 4º LADE

Tema 11: Auditoría de los Ingresos y Cuentas a Cobrar

Francisco Javier Martínez García
Ana Fernández Laviada
Javier Montoya del Corte

Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Departamento de Administración de Empresas

Índice del Tema 11

1. Elementos del área de ingresos y cuentas a cobrar.
2. Objetivos de auditoría.
3. Consideraciones de control interno.
4. Procedimientos de auditoría.
5. Información en las cuentas anuales.
6. Principales problemas del área.

ELEMENTOS DEL AREA

43. CLIENTES

430. Clientes

431. Clientes, efectos comerciales a cobrar

432. Clientes, operaciones de factoring

433. Clientes, empresas del grupo

434. Clientes, empresas asociadas

435. Clientes, otras partes vinculadas

436. Clientes de dudoso cobro

437. Envases y embalajes a devolver por clientes

438. Anticipos de clientes

44. DEUDORES VARIOS

440. Deudores

441. Deudores, efectos comerciales a cobrar

445. Deudores de dudoso cobro

449. Deudores por operaciones en común

ELEMENTOS DEL AREA

70. VENTAS DE ...

700. Ventas de mercaderías

701. Ventas de productos terminados

702. Ventas de productos semiterminados

703. Ventas de subproductos y residuos

704. Ventas de envases y embalajes

705. Prestación de servicios

706. Descuentos sobre ventas por pronto pago

708. Devoluciones de ventas y operaciones similares

709. "Rappels" sobre ventas

OBJETIVOS DE AUDITORÍA

- 1. LAS CUENTAS A COBRAR REGISTRADAS EN LIBROS REPRESENTAN DEUDAS LEGÍTIMAS A FAVOR DE LA COMPAÑÍA**
- 2. LAS CUENTAS A COBRAR Y LAS VENTAS ESTÁN DEBIDAMENTE REGISTRADAS Y CLASIFICADAS**
- 3. LAS CUENTAS A COBRAR Y LAS VENTAS ESTÁN ADECUADAMENTE INCLUIDAS EN EL PERÍODO AL QUE CORRESPONDAN**
- 4. LAS CUENTAS A COBRAR ENTREGADAS EN GARANTÍA, CON GRAVÁMENES E HIPOTECAS ESTÁN DEBIDAMENTE REVELADAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**
- 5. LOS DETERIOROS POR INSOLVENCIAS, DEVOLUCIONES, BONIFICACIONES, ETC. SON RAZONABLES**

CONSIDERACIONES DE CONTROL INTERNO

- ✓ ADECUADA SEGREGACIÓN DE LAS FUNCIONES DE VENTA, ENVÍO DE LAS MERCANCIAS, REGISTRO DE CUENTAS A COBRAR Y COBROS**
- ✓ EL REGISTRO DE LAS FACTURAS, BONIFICACIONES Y COBROS EN EFECTIVO EN LAS FICHAS AUXILIARES DE LOS CLIENTES DEBE EFECTUARSE POR LA SECCIÓN DE CUENTAS A COBRAR EN BASE A COPIAS DE FACTURAS, NOTAS DE ABONO Y AVISOS DE REMESAS. LOS IMPORTES TOTALES QUE PERMITAN SU CONTROL DEBEN DETERMINARSE INDEPENDIEMENTE DE LA SECCIÓN DE CUENTAS A COBRAR, PARA SU ANOTACIÓN EN LA CUENTA CONTROL POR EL EMPLEADO A CARGO DEL LIBRO MAYOR**
- ✓ DEBEN CONCILIARSE MENSUALMENTE LOS TOTALES DE LOS SALDOS INDIVIDUALES DE CLIENTES CON EL SALDO DE LAS CUENTAS CONTROL DEL MAYOR**

CONSIDERACIONES DE CONTROL INTERNO

- ✓ EL SISTEMA PARA REGISTRAR LAS SALIDAS EN EL INVENTARIO PERMANENTE DEBE ESTAR LIGADO CON EL SISTEMA DE FACTURACIÓN, DE TAL FORMA, QUE SE GARANTICE UNA CORRESPONDENCIA ENTRE INGRESOS Y COSTES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS
- ✓ DEBE EXISTIR MANTENIMIENTO DE UNOS LÍMITES Y CONDICIONES DE CRÉDITO PARA CADA UNO DE LOS CLIENTES
- ✓ DEBE LLEVARSE UN CONTROL NUMÉRICO DE TODOS LOS DOCUMENTOS (FACTURAS, NOTAS DE ABONO, ALBARANES DE SALIDA, ETC,)
- ✓ DEBEN EXISTIR LISTAS AUTORIZADAS DE PRECIOS DE FACTURACIÓN

CONSIDERACIONES DE CONTROL INTERNO

- ✓ ES CONVENIENTE EFECTUAR CONFIRMACIÓN PERIÓDICA DE LOS SALDOS EXISTENTES CON LOS CLIENTES Y ACLARAR DIFERENCIAS QUE SE PRODUZCAN
- ✓ DEBEN ELABORARSE INFORMES INTERNOS QUE INCLUYAN CIFRAS DE ROTACIÓN, ANTIGÜEDAD DE SALDOS, TENDENCIA DE LOS SALDOS EN RELACIÓN CON LAS VENTAS Y CONDICIONES DE CRÉDITO, PREPARACIÓN DE RELACIONES DE CUENTAS ATRASADAS Y CANCELADAS QUE INDIQUEN LA GESTIÓN DE COBRO QUE SE ESTÁ EFECTUANDO
- ✓ LA CANCELACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES ASÍ COMO LOS PAGOS DE LOS SALDOS ACREEDORES DE CLIENTES, DEBEN SER AUTORIZADOS POR UN EMPLEADO DE RESPONSABILIDAD AJENO A LAS FUNCIONES DE TESORERÍA Y CUENTAS A COBRAR
- ✓ LA CUSTODIA DE LOS EFECTOS A COBRAR DEBE MANTENERSE EN LUGAR INDEPENDIENTE DEL DPTO. DE CONTABILIDAD

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

CONFIRMACIÓN DE SALDOS

- ✓ **ES LA PRINCIPAL PRUEBA DE LAS CUENTAS A COBRAR**
- ✓ **CONSISTE EN OBTENER COMUNICACIÓN DIRECTA DE LOS DEUDORES SOBRE LA VALIDEZ DE SUS DEUDAS PARA CON LA EMPRESA. LA FECHA DE LA CONFIRMACIÓN, EL MÉTODO DE SOLICITAR LA INFORMACIÓN Y EL NÚMERO DE DEUDORES A CONFIRMAR, DEBEN SER DETERMINADOS POR EL AUDITOR**
- ✓ **EXISTEN DOS FORMAS DE CONFIRMACIÓN:**
 - ✓ **CONFIRMACIÓN POSITIVA: SE SOLICITA RESPUESTA EN TODO CASO, EXISTA O NO ACUERDO CON LA INFORMACIÓN**
 - ✓ **CONFIRMACIÓN NEGATIVA: SÓLO SE SOLICITA RESPUESTA EN EL CASO DE QUE EL DEUDOR NO ESTÉ CONFORME CON LA INFORMACIÓN SOLICITADA**

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

CONFIRMACIÓN DE SALDOS

- ✓ **EN AMBOS CASOS SE LE FACILITA AL DEUDOR EL SALDO DE SU CUENTA O EL DETALLE DE LAS FACTURAS A SU CARGO**
- ✓ **LA CONFIRMACIÓN POSITIVA ES PREFERIBLE CUANDO LOS SALDOS INDIVIDUALES DE CUENTAS A COBRAR SEAN IMPORTANTES, O CUANDO EXISTEN RAZONES PARA CREER QUE UNA PARTE DE LAS CUENTAS A COBRAR SE ENCUENTREN EN LITIGIO O CON IRREGULARIDADES**
- ✓ **LA CONFIRMACIÓN NEGATIVA, SÓLO ES APROPIADA CUANDO EXISTEN PROCEDIMIENTOS EFECTIVOS DE CONTROL INTERNO SOBRE LAS CUENTAS A COBRAR Y EL NÚMERO DE ELLAS ES MUY ELEVADO CON SALDOS INDIVIDUALES POCO SIGNIFICATIVOS. SI SE ENVÍA ESTE TIPO DE CONFIRMACIÓN, EL NÚMERO DE SOLICITUDES Y LA EXTENSIÓN DE OTROS PROCEDIMIENTOS DEBEN SER MÁS AMPLIOS**

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

CONFIRMACIÓN DE SALDOS

- ✓ EN OCASIONES ES POSIBLE EMPLEAR AMBAS FORMAS, LA POSITIVA PARA SALDOS IMPORTANTES Y LA NEGATIVA PARA EL RESTO DE CUENTAS INDIVIDUALES
- ✓ LA CONFIRMACIÓN PUEDE SOLICITARSE SOBRE FACTURAS PENDIENTES DE COBRO O SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO AUDITADO, O A UNA FECHA PRÓXIMA QUE COINCIDA CON UN CIERRE DE CUENTAS MENSUAL.
- ✓ SI LA CONFIRMACIÓN NO SE SOLICITA A LA FECHA A QUE SE REFIEREN LOS ESTADOS AUDITADOS, SE DEBERÁN INCLUIR EN EL PROGRAMA PRUEBAS ADICIONALES QUE CONSISTIRÁN, POR LO GENERAL, EN LA COMPROBACIÓN SELECTIVA DE LOS MOVIMIENTOS QUE SE HAYAN PRODUCIDO ENTRE LA FECHA DE CONFIRMACIÓN Y EL CIERRE DEL EJERCICIO

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

CONFIRMACIÓN DE SALDOS

- ✓ CUANDO SE UTILIZA LA CONFIRMACIÓN POSITIVA, SE SUELE REALIZAR UNA SEGUNDA PETICIÓN PARA TODOS AQUELLOS CLIENTES Y DEUDORES QUE NO HAYAN CONTESTADOS A LA PRIMERA, DESPUÉS DE TRANSCURRIDO UN PERÍODO RAZONABLES DE TIEMPO. EN EL CASO DE NO RECIBIR DEFINITIVAMENTE RESPUESTA, EL AUDITOR DEBERÁ REALIZAR PROCEDIMIENTOS ALTERNATIVOS PARA OBTENER EVIDENCIA APROPIADA DE LA VALIDEZ DE LOS SALDOS NO CONFIRMADOS
- ✓ LOS PRINCIPALES PROCEDIMIENTOS ALTERNATIVOS SON:
 - ✓ LA VERIFICACIÓN DE COBROS POSTERIORES A LA FECHA DE CONFIRMACIÓN DE LOS SALDOS NO CONFIRMADOS
 - ✓ PARA LAS PARTIDAS NO COBRADAS EN FECHAS POSTERIORES, VERIFICACIÓN DOCUMENTAL A TRAVÉS DE ALBARANES, FACTURAS, CONTRATOS, ETC.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

VERIFICACIÓN DEL DETERIORO POR INSOLVENCIAS

- ✓ ANALIZAR LOS ESTADOS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS DE LOS CLIENTES Y DEUDORES
- ✓ EFECTUAR UN SEGUIMIENTO INDIVIDUALIZADO DE LOS SALDOS MÁS SIGNIFICATIVOS, EN LO QUE RESPECTA PRINCIPALMENTE A LA SOLVENCIA DEL DEUDOR

PRUEBA EN DETALLE DE VENTAS

- ✓ LA EXTENSIÓN DE ESTA PRUEBA DEPENDERÁ DEL ESTUDIO Y EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE LA ENTIDAD

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

CORTE DE LAS OPERACIONES

- ✓ VERIFICAR QUE LAS VENTAS ESTÁN CONTABILIZADAS EN EL PERÍODO AL QUE EFECTIVAMENTE CORRESPONDEN
- ✓ PARA DISEÑAR CORRECTAMENTE EL PROCEDIMIENTO DEBERÁ TENERSE EN CUENTA EL TIPO DE ACTIVIDAD QUE DESARROLLA LA ENTIDAD
- ✓ SI LAS VENTAS SON DE MERCADERÍAS EL CORTE SE EFECTUARÁ VERIFICANDO QUE LOS ÚLTIMOS ALBARANES DE SALIDA DEL PERÍODO CORRESPONDEN A FACTURAS DE VENTAS DEL PROPIO PERÍODO; Y QUE LOS PRIMEROS ALBARANES DEL PERÍODO SIGUIENTE ESTÁN FACTURADOS EN DICHO PERÍODO

INSPECCIÓN FÍSICA DE LOS EFECTOS EN CARTERA

INFORMACIÓN EN LAS CUENTAS ANUALES

- ✓ PRESENTACIÓN EN BALANCE
- ✓ PRESENTACIÓN EN LA CUENTA DE PYG
- ✓ INFORMACIÓN EN LA MEMORIA

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES

4. NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

14. INGRESOS Y GASTOS

PRINCIPALES PROBLEMAS DEL ÁREA

- ▶ ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CALIDAD DEL CONTROL INTERNO, ESPECIALMENTE FALLOS EN LA SEGREGACIÓN Y PROCEDIMIENTOS RELACIONADOS CON LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES, COBROS Y FACTURACIÓN
- ▶ RELACIONADOS CON LA CORRECTA CLASIFICACIÓN Y VALORACIÓN DE LOS SALDOS; LA COMPROBACIÓN DE LAS OPERACIONES QUE IMPLIQUEN CORTE ENTRE EJERCICIOS; TRATAMIENTO DE LOS INTERESES ASOCIADOS; ESTIMACIÓN DE LA COBRABILIDAD DE LOS SALDOS; Y LA VALORACIÓN DE DEUDAS EN MONEDA EXTRANJERA
- ▶ A NIVEL DE REPRESENTACIÓN CONTABLE, VENTAS NO FACTURADAS, O PREFACTURADAS INCORRECTAMENTE; INCORPORACIÓN DE INTERESES A LARGO PLAZO COMO CONCEPTO DE VENTAS; ERRORES RELATIVOS AL PLAZO DE VENCIMIENTO; INSUFICIENCIA DE PROVISIONES...

PRINCIPALES PROBLEMAS DEL ÁREA

- ▶ **DEFICIENCIAS POR NO PREPARAR CORRECTAMENTE LAS COMPOSICIONES DE SALDO, NO LLEVAR A CABO CONFIRMACIONES POSTERIORES CON CLIENTES, O LA AUSENCIA DE REVISIONES SOBRE LOS PEDIDOS DE CLIENTES ANTES DE SU ACEPTACIÓN**
- ▶ **EL AUDITOR DEBE PRESTAR ESPECIAL ATENCIÓN AL ANÁLISIS DE LOS PROCESOS ESTABLECIDOS RESPECTO A LAS VENTAS, NIVEL DE AUTORIZACIONES, ANÁLISIS DE SOLVENCIA, SISTEMAS DE EMISIÓN DE FACTURAS, SEGUIMIENTO DE CLIENTES Y EL CONTROL SOBRE LOS PAGOS REALIZADOS O PENDIENTES**
- ▶ **EN APLICACIÓN DEL PRINCIPIO DE DEVENGO, EL AUDITOR DEBE TENER EN CUENTA TODAS AQUELLAS SITUACIONES QUE GENERAN GASTOS ANTICIPADOS Y QUE EXIGEN LA OPORTUNA PERIODIFICACIÓN**