

## Auditoría.

### 9 > Auditoría de cuentas a cobrar

Juan Carlos Mira Navarro

- 1 Descripción
- 2 Objetivos de auditoría
- 3 Objetivos de control interno
- 4 Procedimientos de auditoría
  - Procedimientos para verificar la existencia de cuentas a cobrar
  - La circularización
- 5 Muestreo en auditoría
  - Método subjetivo
  - Selección de muestras
  - Determinación del tamaño
- 6 Apuntes de Auditoría



*Se incluyen en este apartado las cuentas originadas por ventas de bienes y servicios objeto de la actividad de la empresa y las deudas que surgen de ingresos por la realización de otras actividades no habitualmente en el negocio.*

Las **cuentas de deudores por operaciones de tráfico** representan el derecho de la empresa a recibir ciertas sumas de dinero de terceros por operaciones de tráfico.

Las cuentas de ventas representan el producto de la enajenación de bienes y de la prestación de servicios que constituyen el tráfico habitual de la empresa.

[Versión imprimible](#)[Ejercicios](#)

El auditor en el área de clientes y cuentas a cobrar debe obtener información suficiente para poder expresar su opinión en los siguientes aspectos:

- 1 Si los saldos de las cuentas a cobrar existen realmente y representan deudas legítimas de la empresa.
- 2 Que las cuentas a cobrar, están debidamente registradas y clasificadas según lo establecido en el PGC.
- 3 Estudio de cobrabilidad de estas cuentas.
- 4 Efectuar un análisis de la antigüedad de los saldos.
- 5 Si los efectos descontados pendientes de vencimiento están recogidos en su cuenta correspondiente.
- 6 Criterios uniformes para la valoración de las cuentas.
- 7 Verificar si las cuentas a cobrar han sido pignoradas o hipotecadas.
- 8 Comprobar que los sistemas de control interno utilizados, son eficaces.
- 9 Que las cuentas de provisiones por insolvencias son adecuadas y están recogidas según establece el PGC.



El auditor debe conocer los circuitos establecidos por la empresa para los documentos relativos a las cuentas a cobrar (flujograma); de tal forma que le permitan establecer la fiabilidad de los mismos y en función de aquellos realizar las pruebas sustantivas suficientes para obtener conclusiones sobre este área.

Como más importantes, debe considerar los siguientes:

- 1 Adecuada segregación de funciones.
- 2 Listado de clientes con el límite de crédito.
- 3 Conciliaciones periódicas entre las cuentas a cobrar y el mayor al final de mes.
- 4 Existencia de un control para la entrega de mercancías, para que no pueda salir la misma sin la correspondiente autorización "orden de venta" y sin el correspondiente albarán.
- 5 Control sobre las mercancías facturadas.
- 6 Comprobación periódica de las facturas pendientes de cobro.
- 7 Conciliación periódica de los saldos de efectos a cobrar descontados en el banco y su registro en el mayor.



Los procedimientos de auditoría utilizados dependerán entre otros de los siguientes puntos:

- Conocimiento del negocio y del sector donde esté incluido.
- Conclusiones obtenidas sobre el control interno.
- Revisión de los procedimientos de contabilidad.
- Importancia relativa de los saldos respecto del total.



Los procedimientos de auditoría utilizados dependerán entre otros de los siguientes puntos:

- Conocimiento del negocio y del sector donde esté incluido.
- Conclusiones obtenidas sobre el control interno.
- Revisión de los procedimientos de contabilidad.
- Importancia relativa de los saldos respecto del total.

### **Procedimientos para verificar la existencia de cuentas a cobrar**

La mejor evidencia obtenida de los saldos deudores es la directa. El auditor pedirá a la empresa que redacte cartas (circularización) a los deudores que estime, según su criterio profesional, para poder obtener evidencia suficiente sobre los deudores.

El total de saldos que debe contemplar el auditor para circularizar, estará formado por los saldos de los deudores; clientes, efectos comerciales a cobrar; efectos comerciales descontados y otros saldos.



No es habitual utilizar la circularización para saldos deudores en los siguientes casos:

- Cuando los clientes sean siempre de pequeñas cuantías (clientes de centros comerciales, entidades bancarias, etc.).
- Cuando exista un departamento de auditoría interna en la empresa y se realicen las circularizaciones de forma habitual utilizando, a criterio del auditor, procedimientos razonables.
- En las empresas que cobran habitualmente al contado, en las que el saldo de los clientes sea muy pequeño.



No es habitual utilizar la circularización para saldos deudores en los siguientes casos:

- Cuando los clientes sean siempre de pequeñas cuantías (clientes de centros comerciales, entidades bancarias, etc.).
- Cuando exista un departamento de auditoría interna en la empresa y se realicen las circularizaciones de forma habitual utilizando, a criterio del auditor, procedimientos razonables.
- En las empresas que cobran habitualmente al contado, en las que el saldo de los clientes sea muy pequeño.

Así mismo el auditor debe determinar los saldos de cuentas a cobrar a aquellos que va a circularizar; entre los que figurarán:

- Los que correspondan a productos o servicios en los que se detectaron problemas en el control interno.
- Clientes con saldo acreedor.
- Clientes que tengan movimientos extraños en las cuentas.
- Clientes con mayor saldo.
- Aquellos seleccionados por el auditor según su criterio profesional.



Al decidir el número de cuentas que va a utilizar, se debe tener como objetivo obtener el mejor resultado con el menor número de partidas. Para conseguir esto puede serle útil “estratificar” escogiendo todas las cuentas por encima de determinado valor y seleccionando distintos porcentajes de cada estrato. Las cartas de circularización tiene que prepararlas la empresa, pero deben ser supervisadas y enviadas por el auditor, y la respuesta ha de recibirla él mismo.

Existen dos tipos de circularizaciones:

- **Positiva.** El destinatario debe contestar; es decir, ha de responder si está conforme o disconforme con el saldo.
- **Negativa.** Del destinatario se solicita saldo y composición. Normalmente este tipo no se utiliza.



Al decidir el número de cuentas que va a utilizar, se debe tener como objetivo obtener el mejor resultado con el menor número de partidas. Para conseguir esto puede serle útil “estratificar” escogiendo todas las cuentas por encima de determinado valor y seleccionando distintos porcentajes de cada estrato. Las cartas de circularización tiene que prepararlas la empresa, pero deben ser supervisadas y enviadas por el auditor, y la respuesta ha de recibirla él mismo.

Existen dos tipos de circularizaciones:

- **Positiva.** El destinatario debe contestar; es decir, ha de responder si está conforme o disconforme con el saldo.
- **Negativa.** Del destinatario se solicita saldo y composición. Normalmente este tipo no se utiliza.

En la carta de circularización se debe pedir confirmación del saldo; es decir, al cliente se le indica el importe que debe según los libros de la empresa y él tiene que dar o no su conformidad con el mismo.



Es necesaria una evidencia material válida y suficiente como base de los informes de auditoría.

El muestreo en auditoría *es el proceso de selección de un grupo de elementos (muestra) a partir de una población y de utilizar las características de la muestra para sacar conclusiones sobre las características de la población completa.*

Es evidente que el aumento del tamaño de la muestra reduce el riesgo del muestreo, pero en auditoría las muestras grandes resultan costosas.

### **Método subjetivo**

Una muestra es no estadística cuando los auditores estiman el riesgo utilizando el juicio profesional en lugar de utilizar técnicas estadísticas. En este caso, los auditores pueden llegar a tomar muestras mayores y más costosas de lo necesario. Este tipo de muestras, son muy utilizadas por los auditores especialmente para pruebas de población pequeñas.





- **Generadores de números aleatorios:** La aplicación de la informática, facilita la selección de datos aleatorios de la población.
- **Selección sistemática:** Si los auditores quieren examinar 200 cheques de una población de 10.000, pueden elegir un cheque de cada 50 ( $10.000 / 200$ ).
- **Estratificación:** *constituye la técnica de dividir el universo examinado en subconjuntos conforme al tamaño, expresado en términos de valor, de los componentes de aquél.* Ello permite extender a todo el campo los efectos de la validación o verificación de forma que una gran parte del valor total puede ser confirmado examinando un número relativamente reducido de elementos. Por ejemplo, al comprobar la cifra de deudores al cierre, el campo puede estratificarse en tres subconjuntos que comprenden:
  - 1 saldos superiores a 6.000,00 €.
  - 2 saldos entre 1.200,00 € y 6.000,00 €
  - 3 saldos inferiores a 1.200,00 €

Mediante la validación de todos los saldos de 1), el 20 % de los de 2) y el 5 % de los de 3), puede encontrarse que el 80 % de la cifra de deudores es susceptible de confirmación (validación) examinando sólo el 20 % de las partidas.



Si definimos el tamaño de la muestra  $n$  como

$$n = \left( \frac{N C_r \sigma}{T_r} \right)^2 \quad (1)$$

siendo,

- $n$  : Tamaño de la muestra
- $N$  : Población
- $C_r$  : Coeficiente de rechazo incorrecto
- $\sigma$  : Desviación estándar estimada
- $T_r$  : Tolerancia planeada para el riesgo de muestreo

y definiendo el error tolerable  $T_r$  como

$$T_r = \frac{E}{1 + \frac{C_a}{C_r}} \quad (2)$$

- $E$  : Error tolerable
- $C_a$  : Coeficiente de aceptación incorrecta



Gracias por su atención