

## **TEMA-7: ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A PAGAR**

### **ÁREA ACREEDORES COMERCIALES**

---

Al analizar las cuentas acreedoras de la compañía STEPY se nos facilitó el detalle de los saldos individuales que componen el total de la cartera de proveedores. Dadas las características del área y la experiencia que se tiene con STEPY, el equipo de auditoría considera que es un área muy poco propensa a contener incorrecciones importantes en sus cuentas. Se circularizó a los proveedores más importantes (bien por la cuantía de su saldo, bien por la antigüedad de permanencia como pasivo corriente ó bien por existir años atarás problemas con la empresa stepy) y estos fueron los resultados:

<b>CLIENTES</b>	<b>CARACTERÍSTICAS</b>	<b>IMPORTE</b>
CAN	El proveedor CAN dio un descuento por rappels de 2.400,00€ a empresa STEPY que no fue registrado porque el contable estaba de vacaciones y no se acordó a su regreso.	5.000,00
AFF	Con este proveedor la empresa mantiene un saldo de 3.000,00€ desde X0. Ha sido imposible obtener información sobre la existencia de AFF	3.000,00
EUKA	Es un proveedor habitual suministrador de los sacos de pienso de Kalcio-K. En la última entrega (20 de diciembre) se detectaron que los sacos estaban rotos por lo que había entrado aire y el pienso estaba estropeado. Fueron devueltos y embarcados el 24 de diciembre. A pesar de que no fueron inventariados, la compra no fue anulada.	10.250,00
HILL	Saldo deudor correspondiente a un anticipo a proveedores de suministros futuros.	(11.730,00)
PURI	El proveedor PURI ha enviado una remesa de tablonos de madera de abeto portugués como muestra. Nunca se ha utilizado la madera de este país y se quiere que STEPY comience su importación. Los tablonos no fueron incluidos en el inventario.	6.000,00
WILL	El proveedor contesta diciendo que la deuda que mantiene STEPY con él es de 21.500,00€. Estudiada la factura se comprueba que existe un error en la contabilidad de STEPY; el contable pide disculpas por el descuido.	12.500,00

JUN	Saldo remanente por diferencias de cambio de este proveedor extranjero al que se pagó la totalidad de la deuda en dólares.	1.200,00
PAST	Proveedor cuya deuda se ha formalizado en un efecto comercial a pagar. El contable no contabilizó nada	4.600,00
<b>Total Proveedores confirmados</b>		<b>30.820,00€</b>

Se sabe que **el saldo total de la cuenta 400 Proveedores** que figura en el balance de situación al 31 de diciembre de X10 es de **81.900,00€**

### **CARACTERÍSTICAS DEL ÁREA**

---

Bajo el epígrafe de “ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A PAGAR”, se encuentra la cuenta contable del subgrupo 40 que recoge las cuentas de proveedores, e incluyen entre otras:

- Proveedores.
- Proveedores, efectos comerciales a pagar.
- Proveedores, empresas del grupo
- Proveedores, empresas asociadas.
- Proveedores, otras partes vinculadas.
- Envases y embalajes a devolver a Proveedores
- Anticipo a Proveedores

Esta área representa las **obligaciones de pago a devolver por la empresa**. Flujos de tesorería que serán pagados en el plazo de la actividad de explotación de la compañía. Este grupo de cuentas representa normalmente los saldos aún pendientes de pago por compras realizadas o por servicios que han prestado a la empresa, remuneraciones pendientes de pago y otras cuentas a pagar por conceptos varios. En otras palabras son la contraprestación monetaria a los gastos (por compras de existencias o prestación de servicios) en los que ha incurrido una empresa en el desarrollo de su actividad normal. Estas cuentas a pagar tienen su origen en la actividad habitual (operaciones de tráfico) de la empresa y no por una actividad financiera.

Los débitos por operaciones comerciales se valoran por su **valor razonable** (VR) que vendrá determinado por el precio de la transacción salvo que exista evidencia contraria. Se valoran por el valor razonable de la contraprestación recibida (compra de bienes y servicios) más los costes incurridos en la transacción que le sean directamente atribuibles. Así mismo, los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior al año y que no tengan un tipo de interés contractual, se podrán valorar por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo. Los intereses devengados, si los hubiere, se contabilizarán en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método de interés efectivo.

Al cierre del ejercicio, debe efectuarse las **correcciones de valor** necesarias siempre que exista evidencia objetiva de que el valor del débito se haya visto afectado por eventos que hayan ocurrido después de su reconocimiento inicial y que ocasionen una reducción o retraso en la salida de los flujos de efectivo estimados futuros. Los débitos se valoran por su coste amortizado; es decir por el importe al que inicialmente fue valorado el pasivo, menos los reembolsos de principal que se hubieran ya producido o menos las correcciones realizadas. Las correcciones de valor, así como su reversión, se reconocerán como un gasto o ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias.

## 7.1 OBJETIVOS DE AUDITORÍA EN EL ÁREA

El auditor de cuentas debe obtener evidencia suficiente y adecuada de que los saldos contables que figuran registrados como “pasivos por operaciones comerciales” sean realmente obligaciones para la empresa. Para ello, debe perseguir los siguientes objetivos:

- 1) Asegurarse que los saldos que se presentan en los estados financieros representan realmente obligaciones de pago de la empresa por operaciones comerciales.
  - ✓ Los saldos contables coinciden con la deuda que tiene la empresa con el tercero → no hay omisiones ni incorrecciones significativas → no existen, por tanto, infravaloraciones/sobreevaluaciones en los saldos contables.
  - ✓ Los saldos son realmente obligaciones de la compañía.
- 2) Comprobar que los débitos comerciales han sido clasificados y presentados adecuadamente en el balance. Por ejemplo, su vencimiento a corto plazo ha sido

adecuadamente registrado como pasivo corriente; registro adecuado de los efectos comerciales, de los anticipos hechos a los proveedores, etc. Los saldos de las obligaciones de pago deben ser razonables y el importe debe guardar relación con las compras realizadas o los servicios recibidos.

- 3) Analizar que estén adecuadamente incluidas en el ejercicio económico o período al que corresponde su reconocimiento o devengo de la operación que los origina. Dicho reconocimiento contable tendrá lugar cuando nazca la obligación de pago por parte de la empresa, no siendo posible su reconocimiento contable con anterioridad a este hecho.
- 4) Verificar la adecuada valoración inicial (en el momento de su reconocimiento) y posterior (correcciones o ajustes de valor) de los débitos comerciales.
- 5) Determinar que las notas a la memoria contengan todas las explicaciones e informaciones que, con respecto a los débitos comerciales, exige la normativa contable. Por ejemplo, la existencia de los pasivos comerciales en moneda extranjera.
- 6) Asegurarse de que los pagos realizados estén adecuadamente autorizados. Para ello es importante confirmar que los sistemas de control interno utilizados en el área son eficientes y eficaces.

## 7.2 PRUEBAS DE AUDITORÍA EN EL ÁREA

Para poder saber si los saldos de las cuentas de obligaciones de pago o débitos comerciales son razonables de acuerdo con el marco normativo de información financiera que se debe seguir para la preparación adecuada de las cuentas anuales, el auditor de cuentas debe realizar el siguiente programa de auditoría:

1. Revisar y evaluar el Control Interno que la compañía tiene en el área
2. Obtener confirmación externa, escrita y recibida directamente, de los proveedores, acreedores u otros terceros con los que opera la empresa.
3. Revisar las contestaciones de los proveedores con el fin de detectar y comprobar: existencia de posibles pasivos no registrados, contingencias de importancia para la compañía, etc.
4. Comprobar los intereses que puedan devengarse por incumplimiento de las obligaciones de la empresa. (vencimientos no cumplidos, impagos de compromisos, ...), etc,

5. Realizar la prueba de corte de operaciones para comprobar que no se han contabilizado obligaciones en fechas diferentes a las que se devengaron.
6. Estudio y cuantificación de las correcciones de valor de los débitos comerciales.

## 7.3 PROPUESTA DE SOLUCIÓN

La firma de auditoría que verifica las cuentas anuales de la empresa STEPY, previo estudio del control interno del área, analiza la cuenta de proveedores estudiando las respuestas recibidas a la confirmación externa realizada a una selección de éstos, a 31 de diciembre. Se pide:

1. Presentar todas las operaciones necesarias para verificar la razonabilidad de la cuenta de clientes presentada por la empresa STEPY,
2. Realizar los **COMENTARIOS** que serían necesarios para conseguir una comprensión adecuada del proceso.
3. Proponer los **ajustes/reclasificaciones** que sean necesarios para que el **saldo de clientes** sea razonable de acuerdo con el marco normativo de la información financiera que le es de aplicación a la empresa. (A efectos de los supuestos prácticos, todas las diferencias encontradas deben considerarse importantes).
4. Utilizar los modelos de “papeles de trabajo” suministrados para facilitar la organización y desarrollo del trabajo.

**NOTA:** Esta área es similar al área de deudores comerciales y otras cuentas a pagar por lo que no se incorporan actividades ni autoevaluación

### 7.3.1 OBJETIVO DE AUDITORÍA EN EL ÁREA

Se desea verificar si el saldo de “Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar” que presenta la empresa en el Balance de Situación al 31.12.X10 es razonable o no de acuerdo con los principios contables y el marco normativo de la información deudores comerciales y otras cuentas a cobrar financiera que es de aplicación. El pasivo corriente del balance de Situación de STEPY presenta al 31.12.X10 los siguientes datos:

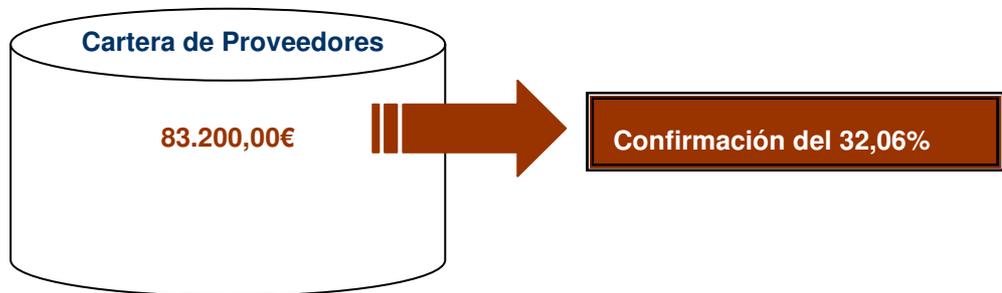
<b>V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar</b>	<b>189.700,00 €</b>
1. Proveedores	83.200,00 €
2. Proveedores, empresas del grupo y asociadas	0,00 €
3. Acreedores varios	106.500,00 €
4. Personal (remuneraciones pdtes de pago)	0,00 €
5. Pasivos por impuesto corriente	0,00 €
6. Otras deudas con las Administraciones Públicas	0,00 €
7. Anticipos de clientes	0,00 €

Donde el saldo de “proveedores por ventas y prestaciones de servicios” esta formado por:

<b>Proveedores</b>	<b>83.200,00</b>
400 Proveedores	81.900,00
401 Proveedores, efect com a pagar	1.300,00

### 3.3.2 PRUEBAS DE AUDITORÍA EN EL ÁREA

El equipo de auditoría, dada las características del control interno del área y el número bajo de proveedores decide oportuno **circularizar o pedir confirmación de información** a los proveedores más importantes.



En el supuesto de que existan proveedores que no respondan a la confirmación, el auditor tiene planificado realizar procedimientos alternativos. El auditor obtendría evidencia de dichos saldos de la siguiente manera:

- comprobar los pagos posteriores al vencimiento de la deuda, en su caso
- verificar el albarán de salida, la factura y el pedido, si no se puede cotejar el pago posterior.

Considerando las respuestas obtenidas tras realizar la confirmación, el auditor obtiene los siguientes resultados:

Tras la confirmación de estos proveedores, el auditor estima que el saldo que debiera aparecer en los libros contables es de **75.180,00€**. Al comparar los saldos, se obtiene la siguiente diferencia a localizar:

	Según empresa	Según auditor
<b>Saldos confirmados</b>	30.820,00	24.100,00
<b>Saldos no confirmados</b>	51.080,00	51.080,00
<b>Saldo total Proveedores Balance</b>	<u>81.900,00</u>	<u>75.180,00</u>

PROVEEDORES	Según empr.	Segun el auditor			Comentarios	
	400. Proveedores	400. Proveedores	401. Prov, ef com	407. Anticipo a provee		Otras
<b>CAN</b> El proveedor CAN dio un descuento por rappels de 2.400 € a empresa STEPY que no fue registrado porque el contable estaba de vacaciones y no se acordó a su regreso.	5.000,00	2.600,00	0	0,00	2.400,00	Se trata de una menor obligación de pago para la empresa StepY. Hay que contabilizar el Rappel. <b>ASC-66</b>
<b>AFF</b> Con este proveedor la empresa mantiene un saldo de 3.000,00€ desde X0. Ha sido imposible obtener información sobre la existencia de AFF	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	Proveedor del que no se sabe nada desde X'0. Ha pasado mucho tiempo. Se recomienda eliminar ese pasivo corriente del balance. <b>ASC-67</b>
<b>EUKA</b> Es un proveedor habitual suministrador de los sacos de pienso de Kalcio-K. En la última entrega (20 de diciembre) se detectaron que los sacos estaban rotos por lo que había entrado aire y el pienso estaba estropeado. Fueron devueltos y embarcados el 24 de diciembre. A pesar de que no fueron inventariados, la compra no fue anulada.	10.250,00	0,00	0,00	0,00	10.250,00	Se trata de una compra no anulada. Se propone su adecuada contabilización. <b>ASC-68</b>
<b>HILL</b> Saldo deudor correspondiente a un anticipo a proveedores de suministros futuros.	-11.730,00	0,00	0	0,00	11.730,00	No se trata de una obligación de pago. La empresa STEPY adelanta un dinero para asegurarse un suministro futuro de material. <b>ASC-69</b>
<b>PURI</b> El proveedor PURI ha enviado una remesa de tabloncillos de madera de abeto portugués como muestra. Nunca se ha utilizado la madera de este país y se quiere que STEPY comience su importación. Los tabloncillos no fueron incluidos en el inventario.	6.000,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	No se trata de una compra realizada al proveedor PURI. Es material enviado como muestra para posibles futuras utilidades. Se propone anular la compra contabilizada. No hace falta hacer nada en el Inventario porque no están contabilizadas. <b>ASC-70</b>
<b>WIL</b> El proveedor contesta diciendo que la deuda que mantiene STEPY con él es de 21.500,00€. Estudiada la factura se comprueba que existe un error en la contabilidad de STEPY; el contable pide disculpas por el descuido.	12.500,00	21.500,00	0	0,00	9.000,00	Error al pasar la información a los libros contables. Se propone su corrección. <b>ASC-71</b>
<b>JUN</b> Saldo remanente por diferencias de cambio de este proveedor extranjero al que se pagó la totalidad de la deuda en dólares.	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	No existe la deuda con el proveedor JUN. El saldo es consecuencia de la diferencia en el valor de la moneda extranjera. <b>ASC-72</b>
<b>PAST</b> Proveedor cuya deuda se ha formalizado en un efecto comercial a pagar. El contable no contabilizó nada	4.600,00	0,00	4.600,00			Se trata de una obligación de pago formalizada en un efecto comercial. Se solicita su adecuada contabilización. <b>ASC-73</b>
<b>Total saldo confirmados</b>	<u>30.820,00</u>	<u>24.100,00</u>				
Comprobación suma	<u>30.820,00</u>					
<b>E.A.</b>		<u>0 €</u>				

La empresa accede a realizar los asientos contables recomendados por la empresa obteniendo el siguiente saldo ajustado:

<b>Saldo "Proveedores" en libros contables según empresa 31.12.X10</b>	<b>81.900,00</b>
ASC-66	-2.400,00
ASC-67	-3.000,00
ASC-68	-10.250,00
ASC-69	11.730,00
ASC-70	-6.000,00
ASC-71	9.000,00
ASC-72	-1.200,00
ASC-73	-4.600,00
<b>Saldo ajustado</b>	<u><u>75.180,00</u></u>

Además, se han obtenido el siguiente movimiento de otras cuentas:

<b>Saldo "Proveedores, efectos com a pagar " en libros a 31.12.X10</b>	<b>1.300,00</b>
ASC-73	4.600,00
<b>Saldo ajustado según auditor</b>	<u><u>5.900,00</u></u>

**7.3.3 PROPUESTA DE ASIENTOS CONTABLES**

66	400 Proveedores	2.400,00	-----
	609. Rappels por compras	-----	1.983,47
	472. Hacienda pública, iva soportado	-----	416,53
67	400 Proveedores	3.000,00	-----
	759 Otros ingresos de gestión	-----	3.000,00
68	400 Proveedores	10.250,00	-----
	600 Compras de Mercaderías, Sacos de pienso	-----	8.471,07
	472. Hacienda pública, iva soportado	-----	1.778,93
69	400 Proveedores	-----	11.730,00
	407 Anticipo a proveedores	11.730,00	-----
70	400 Proveedores	6.000,00	-----
	600 Compras de Mercaderías, Sacos de pienso	-----	4.958,68
	472. Hacienda pública, iva soportado	-----	1.041,32
71	400 Proveedores	-----	9.000,00
	600 Compras de Mercaderías, Sacos de pienso	7.438,02	-----
	472. Hacienda pública, iva soportado	1.561,98	-----
72	400 Proveedores	1.200,00	-----
	768 Diferencias positivas de cambio	-----	1.200,00
73	400 Proveedores	4.600,00	-----
	401n Proveedores, efectos com a pagar	-----	4.600,00

**7.3.4) PAPELES DE TRABAJO**

El estudio del área de deudores comerciales y otras cuentas a cobrar lleva al auditor a utilizar, entre otros, los siguientes papeles de trabajo:

- Papel de trabajo de confirmación de saldos KK-1/5
- Papel de trabajo de los ajustes y reclasificaciones del área RAR-5
- Papel de trabajo base de Deudores comerciales KK

NOMBRE EMPRESA:  Ref. del papel de trabajo: **KK-1/5**

Nombre del papel de trabajo: **CONFIRMACIÓN SALDOS DE PROVEEDORES**

Preparado por:  Fecha:   
 Revisado por:  Fecha:

nº CTA	PROVEEDOR	SALDO EMPRESA	SALDO PROVEEDOR	SALDO SEGÚN AUDITOR				OTRAS
				400	401	406	407	
400	CAN	5.000,00	2.600,00	2.600,00	0,00	0,00	0,00	2.400,00
	AFF	3.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00
	EUKA	10.250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.250,00
	HILL	-11.730,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.730,00
	PURI	6.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00
	WIL	12.500,00	21.500,00	21.500,00	0,00	0,00	0,00	9.000,00
	JUN	1.200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00
	PAST	4.600,00	0,00	0,00	4.600,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total saldo	30.820,00		24.100,00	4.600,00	0,00	0,00	43.580,00	
No confirm	51.080,00		51.080,00					
Total saldo	81.900,00		75.180,00					
EA detect	0,00							
Balance	81.900,00							

	Saldo s/e	Saldos auditor	
		€	%
Proveedores Conf	30.820,00	24.100,00	78,20%
Proveedores no Conf	51.080,00	51.080,00	100,00%
Total	81.900,00	75.180,00	91,79%

Observaciones

<b>NOMBRE EMPRESA:</b> <b>STEPY</b>	
<b>Auditoría ejercicio:</b> 31.12.X10	
<b>Nombre del papel de trabajo:</b> <b>RESUMEN AJUSTES/REC</b>	<b>Ref. del papel de trabajo:</b> <b>RAR-5</b>
<b>Preparado por:</b>	<b>Fecha:</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>Fecha:</b>

Nº	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	REF. PT
66	400 Proveedores	2.400,00	-----	<b>P R O V E E D O R E S</b>
	609. Rappels por compras	-----	1.983,47	
	472. Hacienda pública, iva soportado	-----	416,53	
67	400 Proveedores	3.000,00	-----	
	759 Otros ingresos de gestión	-----	3.000,00	
68	400 Proveedores	10.250,00	-----	
	600 Compras de Mercaderías, Sacos de pienso	-----	8.471,07	
	472. Hacienda pública, iva soportado	-----	1.778,93	
69	400 Proveedores	-----	11.730,00	
	407 Anticipo a proveedores	11.730,00	-----	
70	400 Proveedores	6.000,00	-----	
	600 Compras de Mercaderías, Sacos de pienso	-----	4.958,68	
	472. Hacienda pública, iva soportado	-----	1.041,32	
71	400 Proveedores	-----	9.000,00	
	600 Compras de Mercaderías, Sacos de pienso	7.438,02	-----	
	472. Hacienda pública, iva soportado	1.561,98	-----	
72	400 Proveedores	1.200,00	-----	
	768 Diferencias positivas de cambio	-----	1.200,00	
73	400 Proveedores	4.600,00	-----	
	401n Proveedores, efectoc com a pagar	-----	4.600,00	

Observaciones

--

NOMBRE EMPRESA: **STEPY, SA** Ref. del papel de trabajo: **KK**  
 REVISIÓN AL: **31 de diciembre de X10**  
 Nombre del papel de trabajo: **HOJA BASE DE ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A PAGAR(€)**  
 Preparado por:  Fecha:   
 Revisado por:  Fecha:

	SALDOS 31/12/X10	REFER. PT s	AJUSTES Y RECLASIF.		SALDOS AJUSTADOS	VARIACION	
			DEBE	HABER		€	%
V Acreedores comerciales y otros	189.700,00	KK	27973,93	34730,00	196.456,07	6.756,07	3,56%
400 Proveedores	81.900,00	KK-1	27.973,93	24.930,00	78.856,07	-3.043,93	-3,72%
401 Proveedores, efect com a pagar	1.300,00	KK-6	0,00	4.600,00	5.900,00	4.600,00	353,85%
410 Acreedores por prestación de servicios	106.500,00	KK-1	0,00	0,00	106.500,00	0,00	100,00%
465 Remuneraciones ptes de pago	0,00	KK-2	0,00	0,00	0,00	0,00	#¡DIV/0!
438 Anticipo de clientes	0,00	KK-4	0,00	5.200,00	5.200,00	5.200,00	100,00%

**OBSERVACIONES**