

TEMA-4: DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR

ÁREA DERECHOS DE COBRO

3.3.1 OBJETIVO DE AUDITORÍA EN EL ÁREA

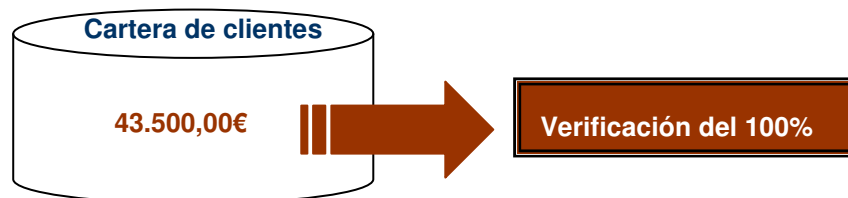
Se desea verificar si el saldo de “Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar” que presenta la empresa en el Balance de Situación al 31.12.X14 es razonable o no de acuerdo con los principios contables y el marco normativo de la información deudores comerciales y otras cuentas a cobrar financiera que es de aplicación.

Cuenta 430 Clientes → 43.500,00€

Cuenta 490 Deterioro de valor → 1.200,00€

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 clientes decide verificar el 100% de la cartera de clientes.



En el supuesto de que existan clientes 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 cobros posteriores, en su caso
- verificar el albarán de salida, la factura y el pedido, si no se puede cotejar el cobro posterior.

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

CLIENTES	Según empr.	Segun el auditor			Comentarios
	430. Clientes	430. Clientes	435. CDD	Otras	
LAROYA Cliente normal, paga al vencimiento	3.000,00	3.000,00	0,00	0	Cliente normal. OK
NINACAN La factura nº 1234, con un importe de 1.920,00€ ,no corresponde por haber devuelto el material deportivo, al haberlos recibido fuera de plazo. No se tuvieron en cuenta en el inventario al 31.12. El precio de coste de dicho material asciende 1.200,00€	12.000,00	10.080,00	0,00	Dev y exist	Hay que darlo de baja porque hay devolución ASC-1 Además hay que incrementar existencias de la empresa ASC-2
NITAAFFI Renovada por cuarta vez la deuda. Pasa por dificultades de cobro. Aún se espera recuperar todo	2.880,00	0,00	2.880,00	Deterioro	Duda de su futura cobrabilidad. Dadas las características financieras del cliente, se espera cobrar en un futuro. Se recomienda considerarlo de "dudoso cobro" y registrar el deterioro de valor . ASC-3 y ASC-4
KANOTA Cliente desaparecido. Se cree que opera en Cuba. No hay posibilidad de encontrar al cliente. Se considera perdido el crédito	12.300,00	0,00	12.300,00	Pérdida	No se espera cobrar en un futuro. Se recomienda considerarlo como pda. ASC-5
LLAHI Saldo acreedor correspondiente a un anticipo a cuenta de suministros futuros.	-2.076,00	0,00	0,00	Anticipo de clie.	Hay que corregir la cuenta de clientes. ASC-6 Se trata de un anticipo de clientes
RINNIPU Del saldo, 2.160,00 € corresponden a un Envío en consignación de material deportivo que no fue incluido en el inventario. El precio de coste del material es de 1.800,00€	7.200,00	5.040,00	0,00	vtas y Exist.	No hay venta ASC-7. Además hay que incrementar las exist ya que siguen siendo propiedad de la empresa y están sin inventariar. ASC-8
DAWIL En Febrero de X15 verificamos la extensión de una nota de abono por 1.440,00€ en concepto de reclamación por encontrarse roto el material deportivo enviado en Noviembre de X14. No hubo devolución de material, sólo compensación económica.	5.400,00	3.960,00	0,00	Dev. s/ vtas	No contabilizado el abono ASC-9
NNIORAJU Saldo remanente por diferencias de cambio de este cliente extranjero que pagó la totalidad de la deuda en dolares.	1.170,00	0,00	0,00	Dif. de cambio	Dif. de cambio negativa. ASC-10
TERPAS Cliente desaparecido	1.086,00	0,00	0,00	Pérdida	Se considera una pérdidas por crtos. incobrables. ASC-11
Total Saldo	43.500,00	22.080,00	15.180,00	15.180	
Comprobación suma	42.960,00				
E.A.		540			

Analizadas las respuestas, el auditor observa que hay operaciones que están mal contabilizadas y propone su corrección. Así mismo, se obtiene una sobrevaloración de saldo en los libros de los clientes ya que la cartera asciende a **43.500,00€** cuando debiera ser de 42.960,00€. Se detecta una incorrección aritmética de 540,00€ que habrá que corregir también.

Tras la confirmación de estos clientes, el auditor estima que el saldo que debiera aparecer en los libros contables es de **22.080,00€**. Al comparar los saldos, se obtiene la siguiente diferencia a localizar:

Saldo en libros contables según empresa 31.12.X14	43.500,00 €
Saldo según auditor al 31.12.X10	22.080,00 €
Diferencia a localizar	<u>21.420,00 €</u>
	Sobrevalorado

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

Saldo Cuenta de clientes en libros contables según empresa	43.500,00
ASC-1	-1.920,00
ASC-2	0,00
ASC-3	-2.880,00
ASC-4	0,00
ASC-5	-12.300,00
ASC-6	2.076,00
ASC-7	-2.160,00
ASC-8	0,00
ASC-9	-1.440,00
ASC-10	-1.170,00
ASC-11	-1.086,00
Saldo en libros ajustados	22.620,00
Saldo según auditor	<u>22.080,00</u>
Diferencia a localizar	-540,00
	ASC-12

El equipo de auditoría detecta que la empresa, tras corregir las diferencias encontradas (asientos contables del 1 al 11), sigue teniendo en su contabilidad una sobrevaloración de 540,00 euros (como consecuencia del error aritmético detectado) en la cuenta de Clientes. No se conoce la naturaleza del hecho que lo origina; recomienda su corrección con el ASC-12 y una mayor investigación posterior del tema.

Saldo en libros ajustados	22.620,00
ASC-12	<u>-540,00</u>
Saldo en libros nuevamente ajustado	22.080,00
	= Saldo según auditor

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

Saldo cuenta 436 "Clientes de dudoso cobro" en libros contables s/e	0,00
ASC-3	2.880,00
Saldo en libros ajustados	<u>2.880,00</u>
Saldo según auditor	2.880,00
Saldo cuenta 490 "Deterioro de valor créditos comerciales" en libros contables s/e	1.200,00
ASC-4	1.680,00
Saldo en libros ajustados	<u>2.880,00</u>
Saldo según auditor	2.880,00

3.3.3 PROPUESTA DE ASIENTOS CONTABLES

Nº	Descripción ajustes/reclasif	DEBE	HABER
1	430. Clientes 708. Dev. de vtas 475. HP, iva repercutido	---- 1.586,78 333,22	1.920,00 ---- ----
2	300. Exit. Ropa deportiva 612. Variación exist	1.200,00 ----	---- 1.200,00
3	430. Clientes 436. Clientes de dudoso cobro	---- 2.880,00	2.880,00 ----
4	490. Deterioro de valor de credir comerciales 694. Pª deterioro de creditos comerciales	---- 1.680,00	1.680,00 ----
5	430. Clientes 650. Pérdidas por créditos incobrables	---- 12.300,00	12.300,00 ----
6	430. Clientes 438. Anticipo de clientes	2.076,00 ----	---- 2.076,00
7	700. Vtas Ropa depotiva 475. HP, iva repercutido 430. Clientes	1.785,12 374,88 ----	---- ---- 2.160,00
8	300. Exit. Finales Sacos de pienso 712. Variación exist PT	1.800,00 -----	----- 1.800,00
9	708. Devol. s/ ventas 475. HP, iva repercutido 430. Clientes	1.190,08 249,92 ----	---- ---- 1.440,00
10	430. Clientes 668. Dif. (-) de cambio	---- 1.170,00	1.170,00 ----
11	430. Clientes 650. P ^{as} ctros incobrables	---- 1.086,00	1.086,00 ----
12	430. Clientes 659. Otros pérdidas de gestión corriente	---- 540,00	540,00 ----