

Cuentas por Cobrar Concepto

Generalmente a las empresas, sus clientes les solicitan que se les otorgue crédito en la compras de mercancías, esto es algo muy común, pero es de suma importancia que dichas empresas tengan bien establecida una política de crédito para sus clientes a efectos de reducir al mínimo del riesgo de incumplimiento de pago. De acuerdo con Mendivil (2013), las cuentas por cobrar se refieren a los créditos a favor de la empresa, como son documentos o cuenta corriente provenientes de ventas de mercancías o servicios (clientes), de préstamos a empleados o pagos por cuenta de terceros (deudores diversos), anticipos a proveedores y otros.

En el caso de las cuentas por cobrar a clientes, que son el rubro más representativo de dichas cuentas, sus movimientos más importantes son los cargos de las facturas de ventas y créditos por los cobros efectuados o las devoluciones de mercancías recibidas del cliente; su saldo representa el importe de las ventas pendientes de cobro en todos los casos excepto en los de anticipos a proveedores. El saldo de las cuentas por cobrar representa derechos recuperables en efectivo.

Normas de información financiera

Las Normas de Información Financiera son la normatividad contable que emite el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financieras en México, las cuales debemos observar para el registro de operaciones contables y preparación de estados financieros. A continuación te presentamos algunos lineamientos relacionados a las cuentas por cobrar en dichas normas:

1. Juicio profesional o criterio prudencial es aplicable en el caso de las de las inversiones en valores en las cuentas por cobrar. Existe contingencia con respecto a la recuperabilidad total de los adeudos; por ello es necesario establecer estimaciones para el castigo de cuentas cuyo cobro sea dudoso. El importe deberá ser suficiente para soportar las pérdidas por este concepto y reconocer que una cuenta no podrá ser cobrada parcial o totalmente, debe admitirse este hecho y proceder a su castigo utilizando una cuenta de estimación para castigos de cuenta por cobrar que se presenta en el balance general disminuyendo precisamente el saldo de las cuentas por cobrar.

Cuentas por Cobrar Concepto

2. Las reglas particulares de la presentación obligan a presentar fuera del activo circulante a todas aquellas cuentas cuyo plazo de recuperación exceda un año. Por lo general, cuando este es el caso, dichas cuentas se presentan en renglón especial entre el activo circulante y el activo fijo.

Objetivos

Los objetivos en la aplicación de las técnicas y procedimientos de auditoría al examen de las cuentas por cobrar, son los siguientes:

1. Verificar su existencia física y material del documento que ampare el derecho de cobro.
2. Verificar la autenticidad del derecho de cobro; es decir, verificar es un derecho real de la empresa.
3. Verificar su valuación y probabilidad de cobro, así como determinar si son recuperables y registrar una estimación para castigo por incobrabilidad.
4. Cuidar la presentación adecuada de los estados financieros y examinar si las cuentas por cobrar están correctamente clasificadas.

Cuentas por Cobrar Concepto

Control interno

El control interno se refiere a las políticas y procedimientos que las empresas tienen implementados para salvaguardar sus recursos financieros y materiales, humanos e intangibles. Ahora bien, en cuanto al rubro de cuentas por cobrar del control interno se deberá observar lo siguiente:

- a) Separación de bienes de las personas que afectan los auxiliares, de quienes reciben cobros o realizan ventas.
- b) Establecimiento de límites de crédito y designación de funcionarios autorizados para otorgarlos, ajenos al departamento de ventas.
- c) Existencia de políticas y otorgamiento de bonificaciones y descuentos.
- d) Requerimiento de autorización especial para la cancelación de cuentas incobrables.
- e) Conexión periódica de los saldos individuales contra mayor.
- f) Envíos regulares de estados de cuenta y existencia de un departamento de aclaración de diferencias.
- g) Formulación de relaciones de las cuentas por cobrar clasificadas por antigüedad y estudios periódicos de recuperabilidad de los saldos vencidos.

Cuentas por Cobrar Concepto

- h) Investigación periódica de los saldos rojos que aparentemente son cobros en exceso.
- i) Arqueos periódicos de facturas contra recibos y documentos pendientes de cobro.

Procedimientos

Como ya se ha destacado, los procedimientos son el conjunto de técnicas aplicables a la revisión a un rubro de los estados financieros preparados por la administración de las empresas. Referente a los instrumentos financieros o inversiones en valores, se podrán aplicar los siguientes:

Confirmación del adeudo

Este procedimiento, mejor conocido como circulación, consiste en enviar una carta al deudor donde se le pide que conteste si está de acuerdo o no con el importe que aparece a su cargo.

Existen dos clases de confirmaciones:

- a) Confirmación positiva: cuando el deudor debe contestar ratificando por escrito su parecer respecto al saldo a su cargo.
- b) Confirmación negativa: cuando se le pide que conteste solamente si no está de acuerdo con el saldo que se le ha comunicado.

Cuentas por Cobrar Concepto

Confirmación positiva

Existen dos alternativas:

- 1) **Confirmación directa**; que se le envíe el saldo al deudor para que el deudor pueda comparar con sus registros.
- 2) **Conformación indirecta o ciega**; que no se le mencione el saldo para que proporcione sus cifras.

El procedimiento más recomendable para las cuentas por cobrar es la confirmación positiva directa (se le envía el saldo y se le pide que conteste, esté o no de acuerdo).

Para facilitar la respuesta del deudor, se acostumbra preparar la carta de tal forma que muestre un talón desprendible en el que lo único que se debe hacer en caso de estar conforme, es firmar. También se acostumbra incluir un sobre timbrado y rotulado para facilitar el proceso y obtener una respuesta inmediata. Tanto en la carta como en los sobres rotulados se imprime el domicilio del auditor que es quién deberá recibir directamente las respuestas o devoluciones de las cartas que no llegan a su destino. En este procedimiento es común que se reciban respuestas que muestran inconformidad con su saldo y desde luego son los que requieren de mayor atención por parte del auditor pues deben ser investigadas con cuidado hasta asegurarse de que en efecto la conformidad obedece a errores de apreciación del deudor o de que ciertamente existe un error en libros que debe ser corregido. En este último caso, la investigación de la causa del error es trabajo adicional. También es frecuente recibir cartas devueltas por el correo las cuales pueden ser indicio de cuentas incobrables saldos ficticios o de errores en el directorio de clientes de la empresa en todo caso deben aclararse satisfactoriamente y cuando proceda debe efectuarse un segundo envío.

Suficiencia del procedimiento

Una vez aclaradas las circulares cuya respuesta era de inconformidad y las que haya devuelto el correo, debe hacerse un recuento de las respuestas obtenidas de conformidad y de las inconformes para establecer el porcentaje que representan en relación con el total de las circulares enviadas. Es difícil establecer a plenitud qué porcentaje se considera suficiente y cuál insuficiente, ya que las características de los clientes o sujetos circularizados definen

Cuentas por Cobrar Concepto

porcentajes notablemente diferentes; por ejemplo, cuando se circula a los deudores de una institución de crédito, es común alcanzar los mejores porcentajes de respuesta satisfactoria, digamos el 50% debido a que normalmente los clientes de una institución de crédito son empresas y personas que acostumbran por conveniencia propia llevar buena razón y cuenta de sus operaciones y que en cualquier momento pueden confirmar sus adeudos. En cambio, cuando se circule a un grupo de clientes constituidos por gente del campo, la respuesta tiende a ser baja ya que la dificultad de su localización y su menor preparación inciden necesariamente de esa manera en cada empresa. Es recomendable observar el comportamiento específico para definir el porcentaje de razonabilidad y después generalizarlo a otras empresas semejantes. Se puede establecer de cualquier manera que:

- a) Cuando las respuestas conformes exceden el 50% total de los saldos circulados, el resultado es satisfactorio.

- b) Cuando es menor al 50%, conviene apoyar con argumentos suficientes la razón de su aceptación como satisfactorio.

La comisión de normas y procedimientos de auditoría consideran que la circulación es el procedimiento más efectivo para comprobar la autenticidad de las cuentas por cobrar y se considera de aplicación obligatoria salvo casos de excepción justificada en el boletín 5010 párrafo 95.

Arqueo de documentación

El arqueo de documentación es un procedimiento semejante descrito para las inversiones que sirve para verificar la autenticidad del derecho de cobro en favor de la empresa. Los documentos motivo del arqueo son las letras de cambio, pagarés que hayan suscrito los deudores, pero más comúnmente, las facturas o contra recibos pendientes de cobro. Al efectuar el arqueo, que es el recuento físico de los documentos, debe cuidarse que los documentos estén a nombre de la empresa, que tengan la fecha de vencimiento, la autenticidad de la firma del aceptante y los requisitos legales de los títulos de crédito. También deben observarse los procedimientos recomendables en todo arqueo a efectos de

Cuentas por Cobrar Concepto

obtener la salvaguarda correspondiente en el caso de los documentos en poder de terceros para cobro, en garantía, etcétera; se debe complementar el trabajo del arqueo solicitando la confirmación directa de los depositarios de los mismos.

Análisis de saldos

El análisis de los saldos consiste en el estudio de los movimientos de las cuentas para determinar la corrección de las operaciones asentadas en ellas y, en consecuencia, del saldo que muestran. Se aplica al estudio de las partidas más importantes para fortalecer los procedimientos anteriores y los saldos de cuentas no provenientes de ventas con el fin de precisar el concepto de dicho saldo y determinar su presentación en el balance general.

Conexión contra otras cuentas

En este procedimiento se aprovechan los efectos de la partida doble o dualidad económica que rige la contabilidad de las operaciones, de esta manera se verifica, por ejemplo, que todos los cargos a clientes en un periodo determinado corresponden con las ventas registradas en dicho periodo o que todos los créditos corresponden a los ingresos registrados en la cuenta de bancos. Dentro de los procedimientos se deberán investigar las diferencias que surgieron de estas comparaciones; dicho procedimiento se considera global no de partida y de una eficiencia extraordinaria, debe aplicarse a ciertas empresas cuya actividad lo permita y facilite; por ejemplo, para el caso de los cargos por ventas en empresas productoras y vendedoras de refrescos, cervezas, cemento, etcétera.

Estudio de la recuperabilidad

Como ya como se comentó, las cuentas por cobrar que presenten deudas con respecto a su recuperabilidad deben ser castigadas por el importe que se considera incobrable. Este estudio se lleva a cabo de la siguiente manera:

- Comentando con los directivos responsables del departamento de crédito y cobranza, si verifican eventualmente con el departamento de ventas, las posibilidades de cobro de los adeudos más importantes o más antiguos.
- Solicitando a los abogados de la empresa su opinión en el caso de las cuentas cuyo cobro se encuentre retrasado.

Cuentas por Cobrar Concepto

- Estudiando la correspondencia en expedientes de clientes.

Con los resultados de la investigación se puede juzgar si el importe de la estimación para castigo de cuentas malas, si existiera, es suficiente o insuficiente. En este último caso, debe solicitarse el ajuste relativo para incrementar dicha estimación hasta que su monto sea adecuado.

Estimación para el castigo de cuentas malas (incobrables)

El estudio anterior define la razonabilidad de la cifra de esta cuenta, pero de cualquier manera debe hacerse un estudio específico de los movimientos contables que haya mostrado durante el año en los cargos por cancelaciones de cuentas incobrables. Debe vigilarse que exista autorización adecuada y, para ello, que los demás hayan agotado los esfuerzos para lograr su cobro. Los créditos por nuevas estimaciones, de ratificarse con el estudio de recuperabilidad mencionado anteriormente, deberán concluir con su respectivo cargo a los resultados. De los procedimientos aplicados, puede y debe formularse un cuadro que muestre los resultados parciales y totales, verificando todas las cuentas por cobrar.

Referencia:

Mendivil, V. (2013). Elementos de auditoría. México: Cengage Learning.