

CICLOS DE TRANSACCIONES

Un enfoque de auditoría efectivo en las revisiones de las operaciones y del control interno en los trabajos donde se requiera informar u opinar sobre el control interno (como sería el caso de la auditoría integral) es el de los ciclos de auditoría.

Este enfoque se relaciona con la auditoría de los controles de las transacciones económicas que originan los estados financieros, con énfasis en el control interno. El enfoque para efectuar la auditoría mediante una revisión más analítica y profunda del control interno, requiere que se agrupen en forma ordenada las transacciones características de cada negocio. El estudio de este concepto requiere como base fundamental, que se definan dichas transacciones y la forma como pueden agruparse.

Aunque las empresas tienen diferentes clases de transacciones según sus características, para efectos prácticos pueden organizarse de acuerdo con el desarrollo normal de las mismas y presentarse en los siguientes ciclos típicos aplicables en general a la mayoría de los negocios:

1. Ciclo de ingresos. Se refiere a la venta de bienes y servicios a terceros a cambio de dinero.
2. Ciclo de compras. Se refiere a la adquisición de activos de capital, mano de obra, servicios y materiales a cambio de efectivo.
3. Ciclo de nómina o personal. Se relaciona con las erogaciones y transacciones de los recursos humanos.
4. Ciclo de tesorería. Comprende el manejo de los fondos de la empresa; comienza con el reconocimiento de los ingresos, incluye la distribución del efectivo en las operaciones corrientes y otros usos y termina con el retorno de este a los inversionistas y acreedores.

5. Ciclo de producción. Consiste en la transformación de los activos adquiridos en bienes y servicios para la venta.

6. Ciclo de información financiera. Comprende la preparación de estados financieros que resumen el resultado de las actividades del negocio a una fecha o por un período determinado.

Hay un alto grado de interdependencia entre estos ciclos, aunque la incidencia de uno en otro dependa del tipo de compañía o industria.

Cada ciclo comprende una o más funciones, las cuales son tareas o segmentos de un sistema que procesa de manera lógica las transacciones. En cada ciclo se utilizan ciertos asientos contables, documentos y archivos. A continuación se relacionan las funciones, asientos contables y documentos típicos de los ciclos descritos, los cuales pueden variar según la clase de empresa.

El análisis de los ciclos para la evaluación del control interno que se incluye a continuación es un resumen elaborado a partir de los ciclos incluidos en las Normas y Procedimientos de Auditoría del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Que las transacciones se ejecuten adecuadamente (eficiencia operativa).

Que las transacciones estén debidamente registradas (obtención de información financiera razonable y oportuna).

Custodia de los activos (protección a los activos).

Este método ayuda al auditor a identificar los ciclos de transacciones mediante la determinación de funciones aplicables a cada ciclo, de acuerdo a las características específicas del mismo; ya no es posible realizar el estudio del control interno por cada cuenta del balance general o Estado de resultados, por ello se agrupan las operaciones de acuerdo a los procesos que se llevan a cabo;

desde el inicio hasta el fin los ciclos de las transacciones están integrados por varias funciones importantes que se realizan en cada ciclo, cuyo objetivo es reconocer, autorizar, procesar, clasificar, controlar, verificar e informar de las operaciones de la entidad; por lo general se conocen 5 ciclos de transacciones, que son los siguientes:

CICLO DE INGRESOS

Se refiere a la venta a terceros de productos y servicios ya sea al contado o a crédito, y entrega de efectivo al ciclo de tesorería para uso interno o inversiones externas.

- Abarca las transacciones que se requieren para cambiar por efectivo los productos o servicios.
- Incluye tomar pedidos, embarcar productos, conceder servicios, mantener y cobrar cuentas y recibir efectivo.
- La función contable de determinar el costo de ventas se hace aquí.

Funciones Típicas:

- Funciones de Ejecución:

Ventas: toma de pedidos, evaluación y aprobación de crédito, despacho del pedido, prestación del servicio, facturación.

Ingresos de Efectivo: recibir remesas de efectivo por correo, recibir dinero de ventas al mostrador, sumar total de entradas de efectivo, depositar en el banco, determinación de cuentas incobrables.

- Funciones de Registro:

Ventas: contabilizar la factura, contabilizar comisiones, contabilizar garantías otorgadas por ventas, emitir notas de crédito y ajustes de clientes, determinar el costo de ventas.

Normas y procedimientos de auditoría Edición 2002

Ingresos de Efectivo: contabilizar en el Diario las entradas de efectivo y efectuar pase al Mayor, contabilizar transacciones de ajustes a ventas, actualización de Mayores Auxiliares de Clientes (anotar rebajas).

- Funciones de Custodia:

Ventas: proteger el Mayor Auxiliar de Clientes, mantener actualizados los saldos, ingresos de efectivo, llevar el control correcto de los saldos de efectivo, llevar un control apropiado de los saldos de los clientes.

Asientos Comunes: las ventas, costo de ventas, ingresos de caja, devoluciones y rebajas en ventas, provisiones para cuentas dudosas.

Formas y Documentos Vitales:

Ventas: pedidos, órdenes y conocimientos de embarque, facturas de venta, recibos.

Ingresos de Efectivo: avisos de remesas de fondos, cheques, cintas de máquinas registradoras, depósitos bancarios.

Objetivos de Control Interno:

- Eficiencia Operativa: autorización, segregación de funciones, procedimientos de documentación.

- Información Financiera Razonable y Oportuna: asignación de responsabilidades para cada función.

- Adecuada Custodia de Activos.

Errores Potenciales:

- Ventas:

- Facturada, NO despachada.

- Despachada, NO facturada.

- Facturada, NO contabilizada.

- Importe contabilizado incorrectamente.

- Cobros:

- Cobrado, NO depositado.



- Cobrado, No contabilizado.
- Depositado, NO contabilizado.

Normas y procedimientos de auditoría Edición 2002

CICLO DE EGRESOS

Ciclo de compras: adquisición de activos o bienes de capital y servicios materiales, ya sea de contado o a crédito.

- Clasifica la adquisición de recursos entre cuentas de activo y gasto.
- También afecta cuentas por pagar y pasivos acumulados por las diferencias en tiempo que existen entre el recibo de recursos y el desembolso de efectivo.

Funciones Típicas:

Funciones de Ejecución: solicitud de compra, solicitud de cotización, selección del mejor cotizante, preparación de la solicitud de compra, autorización para adquisición de bienes/servicios.

Función específica de compra: recepción de mercancías y suministros, control de calidad de la adquisición, verificación y aprobación de los pagos.

- Funciones de Registro: registro y control de cuentas por pagar y pasivos acumulados, distribución de compras y cuentas apropiadas, actualización de registros de inventario y costos, actualizar submayores de caja, inventarios, etc.
- Función de Custodia: protección del inventario, mantener registros correctos de inventarios.

Asientos Comunes: compras, desembolsos de efectivo, ajustes, distribución de cuentas y pagos anticipados.

Formas y Documentos Vitales: solicitud de compra, órdenes de compra, documentos de recepción, facturas de proveedores, notas de débito y crédito, solicitudes de cheques, cheques y autorizaciones para desembolsos.

Objetivos del Control Interno:

- Eficiencia Operativa: autorización, segregación de funciones, procedimientos de documentación.
- Información Financiera confiable y oportuna: segregación de funciones, registros contables y procedimientos, verificación interna independiente.
- Custodia de los Activos

Errores Potenciales:

- Compra: bienes o servicios contabilizados, pero no recibidos, no autorizados; recibidos, pero no contabilizados; factura contabilizada incorrectamente.
- Pagos: contabilizados, pero no efectuados o viceversa; contabilizados en periodo indebido; pagos no autorizados.

CICLO DE TESORERÍA

Flujo de caja con inversionistas y acreedores (provee efectivo a los ciclos de egresos), estos compran materias primas y propiedades y pagan la nómina que se utiliza en el ciclo de producción.

Normas y procedimientos de auditoría Edición 2002

Funciones Típicas:

- Función de Ejecución
- Inversiones
- * Compra de valores, recibir ingresos periódicos y venta de valores.

-Financiamiento

* Emisión de obligaciones y acciones del capital social, pago de intereses y dividendos, redimir obligaciones y readquisición de acciones.

- Función de Registro

-Inversiones

* Contabilizar las transacciones y pase al mayor.

* Actualizar el mayor auxiliar de inversiones.

-Financiamiento

* Contabilizar las transacciones en diarios y mayor.

* Actualización de los mayores auxiliares.

- Función de Custodia

- Inversiones.

* Protección de valores.

* Mantener correctos los saldos de las inversiones.

-Financiamiento

* Asegurarse de la corrección del saldo de los pasivos y del capital social.

Asientos Comunes: incurrir en deudas y pagarlas, emitir y retirar acciones, adquirir y vender acciones de tesorería.

Formas y Documentos Vitales: certificados o títulos de acciones, documentos por pagar, emisión de obligaciones, acciones, bonos y otros de inversión, convenios para plan de beneficios, cheques de dividendos e intereses.

Objetivos del Control Interno:

- Eficiencia Operativa: autorización, segregación de funciones, procedimientos de documentación.

- Información Financiera Confiable y Oportuna: segregación de funciones, registros contables y procedimientos.

- Adecuada custodia de los activos.

Normas y procedimientos de auditoría Edición 2002

CICLO DE PRODUCCIÓN

En este ciclo se analiza el proceso de la transformación de la materia prima en bienes.

- Maneja agrupaciones de recursos, como inventarios, propiedades y equipos depreciables, recursos naturales existentes, seguros pagados por adelantado y otros activos no monetarios.
- En un negocio de manufactura, montaje o proceso lo más importante es la producción de un artículo terminado por el uso de recursos adquiridos.
- Incluye proceso y movimiento de todos los recursos relacionados con inventario hasta almacenar los productos terminados.
- Es más extenso en las industrias de manufactura.
- En entidades de servicios, pueden no existir funciones de este ciclo que sean perceptibles.

Funciones Típicas:

- Funciones de ejecución: expedición de órdenes de producción, requisición de materias primas, procesamiento de materias primas, transferencia de productos terminados para almacenamiento, depreciación y amortización de activos.
- Funciones de Registro: transferencia de inventarios (en proceso a producto terminado), aplicación de costo de mano de obra, aplicación de cuota de gastos de fabricación, depreciación y amortización de activos fijos, determinación de variaciones en precios y calidad.
- Funciones de Custodia: proteger productos en proceso y terminados, guardar adecuadamente registros de manufactura.

Asientos Comunes: depreciación y amortización de costos diferidos, incluso de propiedades, retiro de propiedades, transferencia de inventarios, gastos de fabricación.

Formas y Documentos Vitales: orden de producción, requisición de materiales, boletas de ruta, informes de producción, hojas de costos, hojas de trabajo de aplicación de gastos de fabricación, tarjetas de tiempo (mano de obra).

Objetivos de Control Interno:

- Eficiencia Operativa: autorización, segregación de funciones, procedimientos de documentación.
- Información Financiera Adecuada y Oportuna: autorizaciones, segregación de funciones, registros contables y procedimientos.
- Custodia de Inventarios.

Normas y

procedimientos de auditoría Edición 2002

Errores Potenciales:

- Inventarios: anotado movimientos, sin que los haya; entrada o salida NO contabilizada; cantidades anotadas incorrectamente.
- Producción: transferencias interdepartamentales incorrectas.
- Producción en Proceso: mano de obra o gasto indirecto incorrecto, gastos clasificados incorrectamente, producción terminada, NO descargada.

CICLO DE NÓMINAS

En este ciclo se analiza la contratación, emplea el pago de mano de obra.

- Involucra eventos y transacciones de remuneraciones a ejecutivos y empleados.
- Incluyen personal asalariado, obreros por hora o incentivo, comisiones a vendedores, premios a ejecutivos, planes de pensión, participación de utilidades, vacaciones pagadas, prestaciones a empleados (seguro médico).

Funciones Típicas:

- Funciones de Ejecución: reclutamiento, contratación, promoción y despido de personal, capacitación y evaluación de personal, preparación de informes de asistencia, Preparación, autorización, cálculos, control y pago de nóminas, Autorización, pago y recuperación de anticipos varios.
- Funciones de registro: contabilización de transacciones de nómina con pase al mayor, actualizar registro de empleados, determinar costo de mano de obra.

- Funciones de custodia: protección de fondos de nómina, protección de registros de nómina, mantener corrección de cuentas bancarias.

Asientos comunes: nóminas pagadas, beneficios de empleados, distribuciones de mano de obra, ajustes de nómina, pagos anticipados.

Formas y documentos vitales: solicitud de empleo, entrevista y pruebas, selección preliminar, exámenes físicos, contratos de trabajo, aviso de promoción, aviso de aumento salarial, despido de personal, liquidación al personal.

Objetivos del Control Interno:

- Eficiencia operativa: autorización, segregación de funciones, controles físicos y verificación interna independiente.
- Información financiera razonable y oportuna: segregación de funciones, registros contables y procedimientos y verificación interna independiente.

Normas y procedimientos de auditoría Edición 2002

Errores Potenciales:

- Planillas infladas con personal no existente.
- Pagos por trabajo no realizado.
- Apropiación de salarios no reclamados.
- Indemnizaciones pagadas no contabilizadas.
- Contabilización y/o pago indebido de salarios y/o prestaciones laborales y errores en cálculos o sumas.

Todos los Ciclos envían información contable al Ciclo de Información Financiera y esta se resume en Estados Financieros.

Referencia:

Normas y Procedimientos de Auditoría, (2019). México.