



PROGRAMA DE AUDITORIA DE COBRANÇA DE CLIENTES E INADIMPLENTES: UM MODELO PARA IMPLANTAÇÃO

Alan Lourenço NOZABIEL¹
Michael Douglas Costa DUTRA²
Victor Hugo GARÇÃO³
Cintia Ramos Lopes EVANGELISTA⁴

RESUMO: Este estudo teve como objetivo discutir o processo de auditoria de clientes e inadimplentes e suas fases para implantação. Quanto aos procedimentos metodológicos, optou-se pela revisão bibliográfica em livros e revistas científicas. No desenvolvimento do estudo, foi realizada discussão sobre o conceito de auditoria para melhor compreensão do tema, posteriormente apresentadas as etapas do processo de auditoria de contas a receber, a importância em separar a documentação e os procedimentos a serem adotados pelo auditor. A partir dos resultados da pesquisa conclui-se que a auditoria de cobrança de clientes e inadimplentes possui grande importância para a transparência na tomada de decisões. Neste contexto, possibilita maior confiabilidade na produção de informações e contribui para manter saúde contábil e financeira da empresa.

Palavras-chave: Cobrança. Auditoria. Inadimplência. Conceitos.

1 INTRODUÇÃO

Levando em consideração as fases que todos os processos possuem, planejar é uma etapa primordial para cumprir certos objetivos. Assim também é na auditoria para chegar nos resultados, como os laudos técnicos, deve-se adotar alguns procedimentos indispensáveis para um auditor, como desenvolver testes de observância, inspeção e investigação, procedimentos estes indispensáveis para o profissional ter êxito nos seus desafios.

¹ Discente do curso de Gestão Financeira do Centro Universitário “Antonio Eufrásio de Toledo” de Presidente Prudente. alannozza@gmail.com

² Discente do curso de Gestão Financeira do Centro Universitário “Antonio Eufrásio de Toledo” de Presidente Prudente. douglasdutra@gmail.com

³ Discente do curso de Gestão Financeira do Centro Universitário “Antonio Eufrásio de Toledo” de Presidente Prudente. victor.hugo_g@hotmail.com

⁴ Coordenadora dos cursos de Administração e Gestão de Recursos Humanos do Centro Universitário “Antonio Eufrásio de Toledo” de Presidente Prudente. Mestre em Meio Ambiente e Desenvolvimento Regional. coord.adm@toledoprudente.edu.br. Orientadora do trabalho.

Segundo Lins (2017, p. 1.1):

Auditoria, seja de qual tipo for, interna ou externa, significa conferência, verificação, análise e avaliação e, acima de tudo, comunicação dos resultados dentro de um determinado objetivo ao qual a auditoria se propõe.

Com o crescimento de grandes empresas, a auditoria foi vista como uma necessidade, principalmente para identificação de fraudes e desvios de bens e direitos. No Brasil foi adotado tal sistema a partir de 1972, pelo Banco Central do Brasil, juntamente com a criação do órgão regulador CVM - Comissão de Valores Mobiliários, para monitorar e aplicar as devidas punições.

O crescimento da auditoria e das exigências da CVM com as empresas, em relação a transparência no mercado, houve uma maior visibilidade dos dados internos, conseqüentemente o aumento de acionistas interessados em realizar maiores investimentos no capital das empresas.

O objetivo da auditoria é aumentar o grau de confiança nas demonstrações contábeis por parte dos usuários, mediante a expressão de uma opinião pelo auditor sobre se as demonstrações contábeis foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, em conformidade com uma estrutura de relatório financeiro aplicável (SIMÕES, 2016, p. 5).

Nesse contexto, este estudo teve como objetivo discutir o processo de auditoria de clientes e inadimplentes e suas fases para implantação. Com relação aos procedimentos metodológicos, optou – se pela revisão bibliográfica em livros e artigos publicado em revistas científicas.

2 DESENVOLVIMENTO

É notório que nos últimos anos, os temas relacionados à auditoria vêm ganhando destaque nas mídias. Nesse sentido, este estudo está pautado em compreender os procedimentos necessários para a implementação da auditoria de cobrança de clientes e inadimplentes.

2.1 Auditoria de Cobrança e a Análise na Concessão de Crédito

O processo de cobrança pode ser conceituado como o ato de buscar formas para garantir o direito ao recebimento. A principal vantagem do processo de cobrança é garantir a recuperação do prejuízo causado pela inadimplência, em

contraste disso, a principal desvantagem são os custos com honorários para que isso aconteça.

Quanto aos documentos necessários para realizar a cobrança, é de suma importância que a instituição tenha em seus registros a Nota Fiscal da transação a fim de validar os dados da compra realizada pelo cliente e o título de cobrança. Além disso, deve-se apresentar o canhoto assinado com o objetivo de comprovar que este produto ou serviço foi entregue ao cliente.

Vale destacar a importância que o auditor adote procedimentos rigorosos a fim de garantir a veracidade das informações analisadas durante todo o processo de auditoria.

Durante o planejamento da auditoria deve-se criar um programa a ser seguido em todas as etapas, após isto, elaborar os papéis de trabalho, aplicar testes necessários para avaliar as informações. Segundo Cavalcanti (2017) os testes compõem medidas que possibilitam a análise das diversas contas do razão da contabilidade, com o objetivo de confrontar o realizado com o registrado.

Vale lembrar que na concessão de crédito aos clientes a organização deve prever possíveis inadimplências, por isso é recomendado que a empresa tenha um setor específico a fim de levantar informações de possíveis devedores.

Segundo Reis (2018, p. 1.1):

A concessão de crédito ocorre quando uma instituição financeira aprova a liberação de um empréstimo. Isso tanto para a pessoa física quanto para a pessoa jurídica. Essa liberação depende de uma série de fatores, como valor solicitado e o risco de inadimplência do requerente.

Durante a realização da cobrança, é necessário que o setor de crédito e cobrança estejam alinhados, para que as informações estejam em harmonia. Neste contexto, o auditor deverá analisar as políticas de concessão do crédito a fim de averiguar possíveis irregularidades ou discordância de informações durante os procedimentos de auditoria.

Durante o processo de cobrança é importante dar destaque à negociação. Para Zenaro (2014, p. 6) “a negociação é o processo de buscar um equilíbrio dos interesses, de modo que as partes envolvidas atinjam o melhor resultado para ambas.”

Neste sentido, o auditor terá como objetivo avaliar os critérios adotados no processo de Negociação, evitando a efetivação de fraudes, cobranças indevidas, ou até mesmo distorção de dados.

Durante este processo é necessário dar atenção no princípio da dívida, analisar possíveis ligações entre elas e qual a aceitação máxima de vendas a prazo, para que o ponto de equilíbrio no caixa da empresa não seja afetado por falta de crédito. Em casos de irregularidades na renegociação, deverá ser apontada no parecer do auditor.

3 CONCLUSÃO

Este estudo teve como objetivo discutir o processo de auditoria de clientes e inadimplentes e suas fases para implantação. No desenvolvimento da pesquisa, pode – se observar que uma das principais etapas da auditoria é a análise de dados e relatórios.

Para isso, é importante destacar a importância na elaboração dos papéis de trabalho e a dupla verificação das informações. Vale lembrar que em empresas de grande porte as fraudes contábeis ocorrem com maior frequência, com isso a avaliação dos relatórios deve ocorrer de forma mais sistemática.

Neste contexto, fica evidenciado a importância da auditoria e suas contribuições na transparência das informações, possibilitando maior eficiência na tomada de decisões a fim de garantir a saúde contábil e financeira das organizações. Com isso, a implementação de programas de auditoria é indispensável no estabelecimento de padrões e métricas para conduzir o trabalho.

REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BRASIL. Constituição (1988). **Constituição da República Federativa do Brasil**. Brasília: Senado, 1988.

CAVALCANTI, A. M. Auditoria - **Abordagem Moderna e Completa**. [Digite o Local da Editora]; Grupo GEN, 09/2017. 9788597013801. Disponível em: <https://integrada.minhabiblioteca.com.br/#/books/9788597013801/>. Acesso em: 30 May 2020

REIS, T..” **Concessão de crédito: entenda como funciona o processo**.2018. Disponível em: <https://www.sunoresearch.com.br/artigos/concessao-de-credito/>. Acesso em: 30 May 2020.

SANTOS, L.L. D. **Auditoria, 4ª edição.**; Grupo GEN, 03/2017. 9788597011807.
Disponível em: <https://integrada.minhabiblioteca.com.br/#/books/9788597011807/>.
Acesso em: 30 May 2020

SIMOES, C.S.A.C. G. **Auditoria Contábil - Teoria e Prática**, 10ª edição. Grupo GEN, 04/2016. 9788597006681. Disponível em:
<https://integrada.minhabiblioteca.com.br/#/books/9788597006681/>. Acesso em: 30 May 2020

ZENARO, M **Técnicas de Negociação: Como Melhorar seu Desempenho Pessoal e Profissional em Negócios.** Grupo GEN, 07/2014. 9788522490721.
Disponível em: <https://integrada.minhabiblioteca.com.br/#/books/9788522490721/>.
Acesso: 30 de maio de 2020