Recebíveis: saldo por título

Memória de conferência e fontes para o exame. Este exercício mantém separados o valor original, o recebimento confirmado e a posição em aberto. Os números não medem atraso, recuperabilidade ou perda.

1. Reconciliação na mesma data de corte

Título	Valor original	Recebimento confirmado	Saldo em aberto
T01	R$ 18.000,00	R$ 12.000,00	R$ 6.000,00
T02	R$ 9.000,00	R$ 9.000,00	R$ 0,00
T03	R$ 7.000,00	R$ 0,00	R$ 7.000,00
Total	R$ 34.000,00	R$ 21.000,00	R$ 13.000,00

Controle: R$ 34.000,00 - R$ 21.000,00 = R$ 13.000,00. O saldo é composto por R$ 6.000,00 de T01 e R$ 7.000,00 de T03.

2. Um crédito pode liquidar mais de um título

Nesta variante do exercício, o extrato apresenta um crédito de R$ 21.000,00. A conciliação documental liga R$ 12.000,00 a T01 e R$ 9.000,00 a T02. A tabela de vínculos distribui o crédito, mas o controle bancário continua contando apenas R$ 21.000,00. Repetir o valor integral do crédito em cada vínculo produziria R$ 42.000,00 e duplicaria o recebimento.

3. O que sustenta a conferência

Base: carteira de títulos no corte, documentos de origem e identificadores estáveis.
Baixa: evento do ERP, título afetado, data, valor, usuário e eventual estorno.
Banco: extrato e identificação do crédito; agendamento ou promessa não substituem liquidação.
Vínculo: referência que explica a alocação entre crédito e títulos, com soma das parcelas conferida.
Eventos posteriores: documentados em período próprio, sem apagar a posição do corte.

O saldo aberto de T03 não demonstra atraso sem a data de vencimento. Nem a parcela em aberto nem uma falha de vínculo são classificadas automaticamente como perda ou irregularidade.

Aprofunde o exame

Guia da Costa Nova: auditoria de recebíveis e trilha por título
Auditoria financeira em São Paulo: escopo e contratação

Descontos e baixas: dois controles

A tolerância de processamento do sistema e a autorização comercial respondem a perguntas diferentes. Os limites abaixo pertencem somente à hipótese; não são parâmetros recomendados para uma empresa.

1. Dez títulos do mesmo cliente e do mesmo mês

Medida	Por título	Conjunto de 10 títulos
Valor original	R$ 10.000,00	R$ 100.000,00
Recebimento confirmado	R$ 9.900,00	R$ 99.000,00
Diferença	R$ 100,00	R$ 1.000,00
Diferença / original	1,00%	1,00%

O sistema aceita diferenças de até **2%** por título. Uma política fictícia exige aprovação específica quando descontos do mesmo cliente ultrapassam **R$ 500,00 no mês**. Cada diferença de R$ 100,00 passa pela tolerância automática; o conjunto de R$ 1.000,00 exige a conferência da alçada. Uma regra não substitui a outra.

2. Programa de testes e evidências esperadas

Pergunta	Conferência e fonte
A população está íntegra?	Conciliar os 10 títulos, suas baixas e os créditos bancários. Registrar período, cliente e filtros.
Qual regra estava vigente?	Obter a versão do parâmetro de 2% e os registros de processamento. Não usar apenas a configuração atual.
A alçada foi observada?	Acumular diferenças do mesmo cliente e mês, confrontar a política e localizar a aprovação específica.
Qual conclusão está sustentada?	Separar regra executada, aprovação comprovada e pendência. Sem suporte de aprovação, R$ 1.000,00 é uma parcela a esclarecer, não perda confirmada.

O relatório conserva a memória por título e por cliente/período, os documentos, as explicações examinadas e as limitações. Seleção, alcance e procedimentos adicionais dependem do objetivo contratado; este exercício não determina materialidade ou tamanho de amostra.

Guia: descontos e tolerâncias nos recebíveis
Guia: programa de trabalho da auditoria interna