

CONTABILIDAD INTERMEDIA



I.II.I.- Fondo Fijo, Arqueos y Control Interno

I.II.II.- Bancos: Conciliación. Ajustes.
Principios y Control Interno

FONDO FIJO



El fondo fijo de caja se crea para pagos menores que no excedan del importe máximo establecido por la empresa.

Las empresas desembolsan cantidades menores para gastos que sería difícil pagar con cheque, como el traslado en taxi o microbús, o la compra de lápices, café o vasos desechables para la oficina.



FONDO FIJO



El fondo fijo de caja debe estar constituido por dinero, por ello se debe vigilar que todos los comprobantes de gastos queden debidamente reembolsados al cierre del ejercicio.

Ahora bien, cuando el fondo fijo de caja chica está por agotarse, se suman los comprobantes pagados y se expide un cheque nominativo por esa cantidad a nombre del encargado de manejar el fondo. Con esto se efectúa lo que se conoce como “reembolso de caja chica”.



FONDO FIJO



Al finalizar el ejercicio, y en cualquier momento en que se juzgue conveniente, debe cerciorarse de la corrección de la existencia del efectivo en custodia del cajero, para lo cual se realiza una actividad denominada arqueo de caja, que consiste en el recuento físico de la existencia del efectivo y sus equivalentes en poder del cajero.



El resultado del arqueo se hará constar en un documento denominado “arqueo de caja”.

FONDO FIJO



Al comparar el saldo del arqueo contra el saldo que muestra el libro mayor pueden presentarse dos situaciones:

1. Que el importe del arqueo sea igual al importe registrado en el mayor, en cuyo caso no será necesario efectuar ningún ajuste, puesto que el saldo contabilizado coincide con la realidad.

2. Que el importe del arqueo sea diferente al registrado en el mayor, en cuyo caso las diferencias pueden ser de dos tipos:

- a) Que el importe del arqueo sea mayor al saldo según libros.
- b) Que el importe del arqueo sea menor al saldo según libros.

BANCOS

Las cantidades de efectivo que la compañía deposita en cuentas de cheques corresponden a las partidas de efectivo denominadas como Bancos.

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que sufre el efectivo propiedad de una entidad económica, depositado en instituciones del sistema financiero como consecuencia de las transacciones realizadas.



CONCILIACION Y AJUSTES

La cuenta Bancos registra los aumentos y disminuciones del efectivo depositado en instituciones del sistema financiero, por ello resulta claro que la empresa debe abrir una cuenta de cheques en tales instituciones, las cuales harán entrega de un talonario de cheques numerados progresivamente con los datos de la empresa.



CHEQUE



Serie **12-040** Número **00100**

BANCOBANKART

Fecha: _____

Lugar de pago: _____

BANCO BANKART/SUCURSAL ARTIGAS/PASEO DEL REY 24/COL. REYES/ DE.

Páguese por este cheque a: _____

La cantidad de: \$ _____

Cantidad con letra: _____

Moneda Nacional



B2VUJT

FIRMA _____

Número de cuenta

No escribir ni firmar por debajo de esta línea

901 1814781 0120000127 0004784

CONCILIACION Y AJUSTES



Cada mes, el banco enviará a la empresa un estado que muestre los movimientos realizados en ese periodo, los cuales se integran por:

- a) El saldo inicial, que representa la cantidad de efectivo que se tiene depositada al principio del mes.
- b) Los cheques pagados y demás cantidades que se disminuyeron o restaron de la cuenta.
- c) Los depósitos y demás cantidades que se sumaron a la cuenta.
- d) El saldo final, que representa la cantidad de efectivo que se tiene depositada y disponible al fin de mes.



ESTADO DE CUENTA

HOJA 1 DE 2
PERIODO 09/08/04 al 08/09/04



JAIMÉ MORALES GARCÍA
MONTES URALES 320
LOMAS DE CHAPULTEPEC
CIUDAD DE MÉXICO, D.F. 06102

NO. DE CUENTA : 1112588668
NO. DE CLIENTE : 15658426
R.F.C. : MOCJ050675-DK8
SUCURSAL 3533 : D.F. SAN JOSÉ INSURGENTES
DIRECCIÓN : INSURGENTES SUR 1685
COL. GUADALUPE INN MEX DF
TELÉFONO: (5) 6216411



FECHA DE EMISIÓN 08/09/2004

INFORMACIÓN FINANCIERA

MONEDA NACIONAL

RENDIMIENTO

SALDO PROMEDIO	2,203.23
DIAS DEL PERIODO	31
TASA BRUTA	0.000
SALDO PROMEDIO GRAVABLE	0.00
INTERESES A FAVOR + (+)	0.00
I.S.R. RETENIDO + (-)	0.00

COMPORTAMIENTO

SALDO ANTERIOR	1,808.45
DEPÓSITOS/ABONOS (+)	10,584.81
RETIROS/CARGOS (-)	11,866.61
SALDO FINAL	526.65

DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FECHA	CONCEPTO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
09/AGO	INTERESES GANADOS	*****1 28		6.09	
09/AGO	RETIRO CAJERO AUTOMÁTICO AGO 09 15:03 BANCOMER 8989 FOLIO 9434	*****1 28	5.20	6.09	5205.25
10/AGO	REST BAR SOFIA AGO 09 16:02 AUTORIZACION 040163	*****1 28	1.40	10.05	5210.20
27/AGO	PAGO DE NOMINA VISA INTERNATIONAL MEXICO SA DE CV	*****1 28	6.02	0.55	5216.71
01/SEP	PAGO FAMILIAS EGURA RECIPO NO 013	*****1 28	1.99	1.99	5200.55
07/SEP	RETIRO CAJERO AUTOMÁTICO SET 07 15:26 BANCOMER 8989 FOLIO 3018	*****1 28	2.05	6.22	5156.46

Diferencias entre el saldo según el auxiliar de bancos y el estado de cuenta



En el mundo de los negocios, rara vez sucede que los saldos del auxiliar de bancos coincidan con el saldo del estado de cuenta. Esta desigualdad puede derivarse, entre otras, de alguna de las siguientes situaciones:

- A. Depósitos que la empresa efectuó demasiado tarde para poder ser incluidos dentro del estado de cuenta de ese mes; esos depósitos, que ya forman parte del efectivo de la entidad y que por su depósito fuera de tiempo no se reflejarán en ese mes, los denominaremos **depósito en tránsito**.
- B. Cheques que la empresa expidió y entregó a sus beneficiarios, pero que éstos no se presentaron a cobrar al banco; a estos cheques pendientes de cobro los denominaremos **cheques en tránsito**.
- C. **Errores que comete la empresa** en sus registros al cargar o abonar de más o de menos.

Diferencias entre el saldo según el auxiliar de bancos y el estado de cuenta



- D. Cargos por servicios bancarios** que el banco cobra a sus cuentahabientes por manejo de cuenta o por concepto de intereses. Estos importes se conocen cuando se recibe el estado de cuenta y el banco los maneja mediante aviso de cargo.
- E.** Cheques que el banco devuelve porque no se disponía de fondos para cubrirlos. El banco, al momento de recibir el cheque, lo incrementa en el efectivo de la compañía, pero al constatar la falta de fondos, lo deduce de la propia cuenta. Estos cheques también son conocidos al momento de recibir el estado de cuenta y el aviso de cargo correspondiente; a estos cheques los denominaremos **cheques sin fondos o cheques SF**.
- F. Pago de documentos.** Es común que la empresa aproveche los servicios que el banco le brinda para pagar sus documentos, los cuales liquida el banco junto con los intereses que pudiesen existir. Esta información se recibe al momento de tener el estado de cuenta y el aviso de cargo correspondiente.

Diferencias entre el saldo según el auxiliar de bancos y el estado de cuenta



- G. Cobro de documentos.** Igual que el caso anterior, las empresas pueden solicitar los servicios del banco para cobrar sus documentos y los intereses que generen. Por este servicio el banco cobra honorarios. El cobro de tales documentos se incrementa a la cuenta de la empresa, y la información se conoce al recibir el estado de cuenta y el aviso de abono.
- H. Errores cometidos por el banco** al registrar cantidades de más o menos, al cargar o abonar la cuenta de la compañía. Igual que en los casos anteriores, esto se detecta al momento de recibir el estado de cuenta.

Cuando el saldo del registro auxiliar de bancos de la empresa no coincide con el saldo del estado de cuenta del banco, es necesario cotejar los movimientos de los registros de la empresa y con los del estado de cuenta bancario, para investigar la causa de tales diferencias. Esta actividad es la conciliación bancaria.

CONCILIACION BANCARIA



La conciliación es un procedimiento que tiene por objeto determinar razonablemente las diferencias entre dos cantidades que teóricamente deben ser iguales.

Alpha y Omega, S.A., presenta su auxiliar de bancos de febrero de 2012 (figura 4-10).

Alpha y Omega, S.A.					
Auxiliar de bancos					
Banco ABC, S.A.					
Fecha	Concepto	Referencia	Cargos	Abonos	Saldos
01-02-2012	Depósito		\$100 000		\$100 000
02-02-2012	Depósito		\$200 000		\$300 000
04-02-2012	Cheque	101		\$ 30 000	\$270 000
06-02-2012	Cheque	102		\$ 40 000	\$230 000
07-02-2012	Depósito		\$500 000		\$730 000
07-02-2012	Cheque	103		\$ 60 000	\$670 000
10-02-2012	Cheque	104		\$ 7 000	\$663 000
14-02-2012	Cheque	105		\$ 88 000	\$575 000
15-02-2012	Depósito		\$ 60 000		\$635 000
16-02-2012	Depósito		\$ 77 000		\$712 000
18-02-2012	Cheque	106		\$ 90 000	\$622 000
21-02-2012	Dep. ch.	450	\$150 000		\$772 000
24-02-2012	Cheque	107		\$100 000	\$672 000
28-02-2012	Depósito		\$110 000		\$782 000

Banco ABC, S.A.					
Institución de banca múltiple					
Estado de cuenta					
Saldo actual		\$678 000			
Núm. de cuenta		190255-001			
Alpha y Omega, S.A. 9 sur 105 C.P. 72000 Puebla, Puebla					
Saldo inicial	Cheques y cargos	Depósitos y abonos		Saldo actual	
	\$437 000	\$1 115 000		\$678 000	
Núm. de cargos: 8			Núm. de abonos: 8		
Fecha	Concepto	Referencia	Cargos	Abonos	Saldo
01-02-2012	Saldo				
01-02-2012	Depósito			\$ 100 000	\$100 000
02-02-2012	Depósito			\$ 200 000	\$300 000
06-02-2012	Cheque	102	\$ 40 000		\$260 000
06-02-2012	Cheque	101	\$ 33 000		\$227 000
07-02-2012	Depósito			\$ 400 000	\$627 000
12-02-2012	Cheque	104	\$ 7 000		\$620 000
15-02-2012	Cheque	105	\$ 80 000		\$540 000
15-02-2012	Depósito			\$ 66 000	\$606 000
16-02-2012	Depósito			\$ 77 000	\$683 000
17-02-2012	Intereses	87690457		\$ 2 000	\$685 000
18-02-2012	Pago doc.	98708974	\$ 25 000		\$660 000
19-02-2012	Cobro doc.	99876045		\$ 120 000	\$780 000
20-02-2012	Comisión	99904561	\$ 12 000		\$768 000
20-02-2012	Dep. ch.	450		\$ 150 000	\$918 000
22-02-2012	Cheque	106	\$ 90 000		\$828 000
24-02-2012	Ch. S.F.	450	\$150 000		\$678 000
28-02-2012	Totales		\$437 000	\$1 115 000	\$678 000

Observemos que en esta comparación surgen tres diferencias: (*).



1. La empresa cargó correctamente el importe del depósito del día 07-02 por \$500 000, pero el banco cometió un error al abonar en el estado de cuenta la cantidad de \$400 000 (*h*) errores.
2. La empresa cargó equivocadamente \$60 000 en el depósito del día 15-02. El banco abonó la cantidad correcta de \$66 000 (*c*) errores.
3. En los registros de la empresa aparece un depósito efectuado el día 28-02 por \$110 000, el cual no corresponde en el estado de cuenta (*a*) depósitos en tránsito.
4. El cheque núm. 101, por \$30 000, fue abonado correctamente por la empresa pero en el estado de cuenta bancario aparece cargado equivocadamente por \$33 000, (*h*) errores.
5. El cheque núm. 106, por \$60 000, expedido el día 07-02, no fue presentado para su cobro al banco, (*b*) cheques en tránsito.
6. El cheque núm. 105, por \$80 000, expedido el día 14-02, fue registrado equivocadamente en el auxiliar de la empresa al abonar la cantidad de \$88 000; el banco cargó la cantidad correcta, (*c*) errores.
7. El cheque núm. 107, por \$100 000, expedido el día 24-02, no fue presentado para su cobro al banco, (*b*) cheques en tránsito.
8. Aparecen cargados \$25 000 por concepto de pago de documentos, según aviso de cargo del día 18-02, (*f*) pago de documentos.
9. Existe un cargo por comisiones por servicios bancarios del día 20-02 con importe de \$12 000, según aviso de cargo, (*d*) cargos por servicios bancarios.
10. El cheque núm. 450, depositado el día 21-02, es devuelto por el banco y, por tanto, cargado en el estado de cuenta por \$150 000, por falta de fondos, según aviso de cargo, (*d*) cheques sin fondos.

Conciliación bancaria al 28 de febrero de 20X2

Banco ABC, S.A.

Núm. cta. 190255-001

Saldo según estado mayor		\$782 000	Saldo según estado de cuenta		\$678 000	
<i>Más</i>			<i>Más</i>			
Error en registro del cheque núm. 105 del día 14-04	(6)	\$ 8 000	Error en registro del cheque núm. 101 del día 06-02	(4)	\$ 3 000	
Error en registro del depósito del día 15-02	(2)	\$ 6 000	Error en el registro del depósito del día 07-02	(1)	\$100 000	
Intereses según aviso de abono del día 17-02	(11)	\$ 2 000	Depósito en tránsito del día 28-02	(3)	\$110 000	\$213 000
Cobro de documentos según aviso de abono del día 19-02	(12)	\$120 000				
Subtotal		\$918 000	Subtotal		\$891 000	
<i>Menos</i>			<i>Menos</i>			
Pago de documentos según aviso de cargo del día 18-02	(8)	\$ 25 000	Cheques en tránsito			
			Cheque núm. 103 del día 07-02	(5)	\$ 60 000	
Comisión por servicios bancarios			Cheque núm. 107 del día 24-02	(7)	\$100 000	\$160 000
Según aviso de cargo del día 20-02	(9)	\$ 12 000				
Cheque núm. 450 SF, según aviso de cargo del día 24-02		\$150 000				
		\$187 000				
<u>Saldo conciliado</u>		<u>\$731 000</u>	<u>Saldo conciliado</u>		<u>\$731 000</u>	