

Tema: EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES

- NOMBRE DEL ALUMNO: DENILSON ANTONIO CRUZ VELASCO
- NOMBRE DEL DOCENTE: ESPINOSA ESPINOSA YANETH DEL ROCIO
- CARRERA: CONTADURIA Y FINANZAS
- CUATRIMESTRE: 5°
- MATERIA: CONTABILIDAD INTERMEDIA

COMITÁN DE DOMINGUEZ CHIAPAS, A 12 DE MARZO DEL 2021

Introducción

En este tema de efectivo, se engloban las partidas que integran al primer elemento del activo circulante que es: la caja, bancos y la caja chica. Aquí se trata de conocer que significa el efectivo y las medidas de control interno que en forma general deben de aplicar las empresas para evitar el fraude o el robo en la cuenta se enfoca la necesidad de establecer en Fondo Fijo para el pago de aquellos gastos menores que no ameriten expedir un cheque, ya que sería un costo elevado en relación con el monto de la cantidad que ampare el cheque por último se trata de la Conciliación Bancaria que está considerada como una medida del control interno de efectivo, se menciona la clasificación de la conciliación y la forma de elaborar cada una de ellas. Se llega a la conclusión que los asientos de ajuste representan la parte más importante de esta técnica, ya que va a permitir conocer el saldo real de la cuenta auxiliar de bancos.

Se debe tener un conocimiento acerca del efectivo y las inversiones temporales así como de los demás procesos contables de las empresas son fundamentales ya que son de suma importancia para su desarrollo para así permitir un buen desarrollo y funcionamiento de debe tener en cuenta los conceptos básico sobre el uso y función del efectivo como de la inversiones temporales dentro de una empresa

Efectivo e inversiones temporales

EFFECTIVO

Es un elemento de balance que forma parte del activo circulante es a su vez el elemento más líquido que posee la empresa y por ello la empresa utiliza este efectivo para hacer frente a sus obligaciones inmediatas las cuales están formadas por dinero en curso legal, cuentas corrientes o de ahorro y cheques el efectivo es básicamente un estado en el que se encuentra una moneda de curso legal y la forma más común de referirse a este es hablar de dinero, además el flujo de efectivo de una empresa muestra la cantidad de dinero que esta posee después de haber registrado correctamente todos los movimientos que afectan directamente a este elemento del balance.

FONDO FIJO

Es un sistema que permite realizar pagos de montos considerados menores en efectivo, debido a que la emisión de cheques para egresos no significativos ocasiona ineficiencia administrativa este va estrechamente relacionado con la denominación caja chica ya que esta el fondo disponible que se tiene en el cajero dentro del control interno y por ello se establece el fondo fijo contribuyendo una cantidad fija de dinero cuya única finalidad es el atender gastos menudos o de montos bajos

ARQUEO

Es el análisis de las transacciones del efectivo en un momento determinado, cuya finalidad es comprobar si el efectivo recibido ha sido contabilizado si el saldo que arroja esta cuenta corresponde con lo que se encuentra en caja en dinero efectivo, cheques o vales y para saber si los controles internos se están siendo adecuadamente realizados,

CONTROL INTERNO

Es un proceso diseñado principalmente para proporcionar seguridad al cumplimiento de objetivos como: efectividad y eficiencia en las operaciones, confiabilidad en la información financiera, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, este control interno comprende un plan de organización y un conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar sus recursos verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa

CONCILIACION BANCARIA

Es un ejercicio donde se comparan las partidas que aparecen en el estado de cuenta que recibe del banco con las partidas que tiene contabilizada en los libros contables. A través de esta se puede tener certeza de que todas sus operaciones bancarias quedan correctamente contabilizadas y reflejadas tanto en los libros como en los estados financieros y a su vez permite cerciorarse de que el saldo de la cuenta según el banco sea correcto detectando cualquier error en forma oportuna para poder realizar las gestiones necesarias para corregirlo para realizar una conciliación bancaria se debe tener en cuenta las diferencias entre el saldo de la cuenta según el banco y el saldo de los libros contables las cuales se deben a diferencias en la oportunidad en que se registran los cargos y abonos, cargos o abonos según el banco de los cuales no se tiene conocimiento y por lo tanto no están contabilizados, errores que puedan estar en la contabilidad o con el banco.

Estos son algunos de los aspectos que se pueden tomar en cuenta para la elaboración de una conciliación bancaria saldo según el banco (+) son depósitos en tránsito y cargos bancarios no contabilizados y (-) cheques girados pero no cobrados otros abonos según el banco que no está contabilizado.

Cheques girados pero no cobrados cuando un cheque pendiente demasiado tiempo puede indicar la necesidad de determinar porque el cheque no se ha cobrado, en caso de que quede guardado y no se ha enviado al beneficiario es necesario determinar si se debe a un error o si se está guardando el cheque por algún motivo

Depósitos o abonos según el banco que no están contabilizados cuando aparecen depósitos o abonos en la cuenta bancaria que no están en los libros contables primero deben ser investigados para determinar su naturaleza y pueden ser: depósitos o bonos que la empresa tiene conocimiento pero que aún no se ha contabilizado, depósitos o bonos de que no se tenía conocimiento pero que la empresa tiene derecho de recibir y por último depósitos o abonos que no corresponden a la empresa luego se puede realizar lo siguiente contabilizar el depósito o bono, conseguir la información y documentación correspondiente para contabilizar un depósito o bono que no se tenía conocimiento anteriormente. Cargo bancario estos pueden corresponder a cargos de mantención de la cuenta, cargos por cheques girados, comisiones, intereses por sobre giro u otros. Se deben revisar los cargos para determinar si corresponden acorde a las condiciones de la cuenta y el acuerdo que tiene su empresa con el banco, la

mayoría de las veces se contabilizan los cargos bancarios directamente del estado de cuenta bancaria y este estado sirve como el respaldo para la contabilización

AJUSTE CONTABLE

Es una regularización que hace la empresa para imputar de forma correcta los ingresos, gastos, activos y pasivos a sus ejercicios correspondientes. Son correcciones contables necesarias para obtener el resultado contable correcto, sin embargo los ajustes contables afectan tanto a los activos y pasivos como a ingresos y gastos los más importantes son los que afectan a estos últimos ya que va a modificar el resultado contable, una empresa contabiliza diversas operaciones de ingresos y gastos pero en ocasiones a fecha de cierre del ejercicio pueden existir ingresos y gastos contabilizados que pertenece a otros ejercicios o ingresos y gastos que están sin contabilizar y pertenecen al ejercicio actual

INVERSIONES TEMPORALES

Son excedentes de efectivo que sobrepasan los requerimientos de operación de una entidad y son aplicados a la adquisición de valores negociables de los no cotizables en bolsas o a depósitos bancarios convertibles en efectivo. Su propósito principal es lograr un rendimiento apto hasta el momento en que estos recursos sean demandados para cubrir las necesidades normales de la entidad

CARACTERISTICAS DE LAS INVERSIONES TEMPORALES

Deben de representar una inversión a corto plazo con la idea de ser realizada cuando se necesite dicho efectivo para las operaciones corrientes o las emergencias, debe ser fácilmente negociable a un precio aproximadamente definido y la disponibilidad para su uso en el pago del pasivo corriente, debe existir un mercado activo del que se pueda obtener un valor de mercado, las inversiones temporales pueden incluir: depósitos a plazo en bancos, valores negociables como bonos, acciones y cédulas hipotecarias, otras inversiones fácilmente negociable tales como pagares, letras de cambio y las obligaciones

REGLAS DE PRESENTACION DE LAS INVERSIONES

Estas se clasifican dentro del activo corriente y para que puedan ser catalogadas como transitorias se requiere que sean en títulos valores negociables y que puedan garantizar un mercado fácil para ellos o cuando menos su periodo de vencimiento a un año, todos los activos financieros resultantes de cualquier tipo de instrumento financiero en el cual participa una

entidad, deben ser registrados en el estado de situación, los activos financieros deben permanecer en el estado de situación financieras hasta que la entidad deje de tener los derechos sobre ello.

REGLAS DE VALUACION

Se evalúan al costo de adquisición y en los bancos se les agrega una nota explicativa que es el valor actual del mercado, los intereses, regalías dividendos y rentas recibidos con relación a las inversiones se consideran generalmente como ingresos que son el rendimiento de la inversión, cuando se adquieren inversiones temporales se hace un cargo a la cuenta de las inversiones temporales y se abona la cuenta efectivo

CONCLUSIÓN

Es de vital importancia dejar muy en claro que el efectivo es de primordial en el manejo y formación de las empresas principalmente ya que este a pesar de que es una pequeña porción del activo total de una empresa, es el inicio y el fin en el ciclo de operaciones de esta además también representa la facultad inmediata que tiene la empresa del poder de compra y teniendo en cuenta todo lo anterior es destacable mencionar que ninguna empresa podría operar de manera óptima sin poseer efectivo ya que este es imprescindible para poder realizar de forma normal todas las operaciones que susciten básicas, en cuanto a las inversiones temporales se destaca que están estrechamente relacionadas con el efectivo debido a que son excedentes de este y son utilizadas para generar ganancias futuras a una organización y que de igual manera se rigen por una serie de reglas para que puedan ser tomadas en cuenta y llevadas a cabo además es fundamental observar el papel que juega el proceso del control interno dentro de toda una organización y especial mente en el área administrativa-contable ya que se llevan a cabo procesos delicados que pueden guiar a una empresa a alcanzar o no sus metas u objetivos propuestos por ello dentro de este se establecen una serie de parámetros a tomar en cuenta para poder observar si todo lo realizado hasta el momento se ha llevado acabo de manera correcta y acorde con los objetivos deseados.

BIBLIOGRAFIAS

Antología UDS.

Buenas tareas

Libro universidad nororiental privada gran mariscal de Ayacucho