

# “UDS MI UNIVERSIDAD”

**Nombre del catedrático (a):**

**YANETH DEL ROCIO**

ESPINOSA ESPINOSA

**Nombre del alumno:**

**David Alejandro Silva García**

**Asignatura:**

**Cotabilidad intermedia**

**Cuatrimestre: 5to      Grado: 2do      Grupo: A**

**Observaciones:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_.

**Comitán de Domínguez Chiapas a 14/03/2021**

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 de cada 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.

## EFFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES

### CONCEPTO

**EFFECTIVO:** Son activos de los que se puede disponer en cualquier momento, porque se tienen físicamente o porque se encuentran depositados en una institución de crédito. (Guajardo Cantú Gerardo)

Lo componen:

Monedas.

Billetes.

Documentos bancarios.

Cheques.

**INVERSIONES TEMPORALES:** Son bienes representados por acciones y otros valores, realizados con carácter eventual en valores de gran seguridad y son fácilmente convertibles en dinero.

Lo componen:

Documentos a corto Plazo.

Valores negociables de deuda.

Valores negociables de capital.

Tipos de inversiones temporales

Las inversiones temporales pueden ser de rendimientos fijos o temporales:

Los rendimientos sobre inversiones temporales se reconocen en los resultados conforme se devenguen. Para efectos del cálculo del resultado por posición monetaria, el efectivo y las inversiones temporales se considerarán partidas monetarias.

## Reglas de presentación

### EFFECTIVO

El efectivo constituye un recurso que puede ser utilizado para varios fines generalmente; está integrado por billetes y monedas, cheques, giros bancarios, depósitos a la vista y depósito a plazos.

El efectivo se puede definir como aquellas partidas que están compuestas de las monedas de curso legal o forzoso, los cheques o talones, los giros bancarios, los giros postales y los depósitos a la vista en los bancos comerciales.

### IMPORTANCIA DEL EFFECTIVO

El hecho de que el efectivo constituya el principio y el fin del ciclo de operaciones en una empresa, le da al mismo su importancia; además de que representa la disponibilidad inmediata del poder de compra. Aunque el efectivo normalmente representa una pequeña porción del activo total, ninguna empresa puede operar de forma óptima sin tener efectivo debido a que éste es imprescindible para la realización de las operaciones normales de la misma, básico para su crecimiento.

Activos y pasivos.

Los activos son el total de recursos de que dispone una empresa para realizar sus operaciones; siendo todos los bienes y derechos que son propiedad de la empresa. El pasivo es el total de deudas y obligaciones que contrae la empresa.

Cada una de las partes que constituyen el balance general o balance de situación de una empresa. Los activos vendrían a ser lo que la empresa tiene y los pasivos lo que la empresa debe.

El balance es el informe financiero en el cual, a partir de la confrontación de los activos con los pasivos, se puede conocer la situación del patrimonio de una empresa en un momento determinado.

La finalidad en conclusión es que se conozca la clasificación de las cuentas de activo y la integración de la partida de efectivo. Aprenda a relacionar la partida de efectivo con el ciclo de operación de los negocios. Se forme un juicio crítico acerca de la importancia de tener una correcta administración sobre el efectivo en los negocios. Conozca y aprenda los aspectos básicos de administración, registro contable y control de la partida de efectivo. Verifique la razonabilidad del saldo de efectivo en cuentas bancarias mediante la elaboración de una conciliación entre el saldo del banco con el saldo en libros de la entidad. Conozca las normas de información financiera aplicables a la partida de efectivo a nivel internacional y en México. Aprenda los aspectos básicos de la administración, registro contable y control de las inversiones a corto plazo. Conozca las normas de información financiera aplicables a las inversiones temporales a nivel internacional y en México. Aprenda lo relacionado con el análisis financiero propio de las partidas de efectivo e inversiones temporales.