

# UNIVERSIDAD DEL SURESTE

*LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS*

LCF529-1 - CONTABILIDAD INTERMEDIA.

EFFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES

Lic. Yaneth del Rocio Espinosa

Alumno: Antonio de Jesús Sanchez Rodríguez

14/03/2021

### Efectivo e inversiones temporales.

En este ensayo hablaremos de la importancia del efectivo de como constituye el principio y el fin del ciclo de las operaciones de una empresa el cual puede ser utilizado de diferentes maneras es decir varios fines y otro punto importante de como la mayoría de las empresa con ayuda de las inversiones temporales se puede elaborar un presupuesto de efectivo con el fin de conocer cuales seran sus necesidades y si requeriran algun prestamo o en su caso contrario se contara con algun excedente, normalmente tomaremos como inversiones temporales como aquellas inversiones efectuadas en el corto plazo no mayor a un año.

La situación económica en la que vivimos exige el manejo eficiente de todos los activos, en especial del efectivo, ya que es de suma importancia para las operaciones de la empresa y de como una adecuada administración del efectivo en las organizaciones, puede llevar al éxito de la misma, es decir el efectivo es un instrumento o medio aceptado para la adquisición de bienes o servicios. En la actualidad las empresas afrontan una serie de problemas económicos, algunas de ellas los libran fácilmente y otras no, Esto sucede porque las empresas no pueden cumplir con sus compromisos financieros a corto plazo es por eso la vital administración del efectivo e inversiones temporales es una de las llaves para tener un buen funcionamiento de dicha institución.

### Fondo Fijo, Arqueos y control interno.

(The Sage Group plc, 2021)El concepto de caja en el ámbito contable se aplica para referirse a la parte de la cuenta donde se registran las entradas de dinero en efectivo o por cheques o en valores representativos de sumas dinerarias, y los egresos (gastos, salidas) también de dinero efectivo o de cheques. Tiene por finalidad ordenar las entradas y salidas de dinero. En ajustes por arqueos es el proceso para determinar si el efectivo concuerda con las operaciones realizadas en el transcurso del día y para detectar diferencia de efectivo y poder llevar una administración sana.

#### Bancos: Conciliación, ajustes, principios y control interno.

Bancos: es una cuenta de activo circulante y representa al dinero el cual es propiedad de la empresa. Aumenta por los depósitos que se hacen en las cuentas bancarias, ya sea en efectivo o en documentos (cheques) y disminuye por los pagos que realicemos, y cantidades que nos descuenten las instituciones bancarias por el uso de la cuenta.

### Reglas de valuación y presentación.

para determinar el valor razonable deben aplicarse modelos técnicos de valuación reconocidos en el ámbito financiero y respaldados por información suficiente, confiable y comprobable. Estos cambian de valor con el transcurso del tiempo y existen dos momentos de valuación, el primero en el momento de la compra, el segundo en la fecha a que se refieren los estados financieros.

#### Las reglas de valuación son las siguientes:

Los depósitos a plazo a su valor nominal.

Los valores no cotizables en bolsa y los no operados regularmente a su "valor razonable"

Los valores negociables en bolsa a su valor de mercado menos los gastos que se incurran en su realización (valor neto de realización), que represente su valor razonable. Los rendimientos devengados que sean cobrados en efectivo y que formaron parte del precio de adquisición no deben considerarse como parte de la inversión.

La información que refleja los Estados Financieros es más significativa, principalmente para los acreedores de la entidad que están interesados en conocer la capacidad de pago.

### Valuación de inversiones en moneda extranjera

Las inversiones en moneda extranjera una vez valuados a las reglas anteriores, se convertirán en moneda nacional al tipo de cambio aplicable a la fecha de los Estados Financieros.

Valuación de los rendimientos Los intereses cobrables en efectivo correspondientes a inversiones temporales cotizadas o no en bolsa de valores; así como los provenientes de depósitos bancarios, deben reconocerse como ingreso en base a lo devengado. El registro de los dividendos, ya sea en acciones o en efectivo deberán registrarse en los resultados de la entidad en base en lo devengado, reconociéndose el nuevo valor en el mercado de la inversión.

En conclusión, podemos decir que las Inversiones Temporales se clasifican en Inversiones de Renta Fija, Inversiones de Renta Variable y Sociedades de Inversión. Y que el efectivo debe estar constituido por moneda de uso legal o sus equivalentes, propiedad de una entidad y disponibles para la operación tales como depósitos bancarios, en cuenta de cheques, giros bancarios, entre otros. El cual puede disponer una empresa para cumplir con sus necesidades operativas. En otras palabras, podemos decir que el efectivo está representado por moneda de curso corriente de los que se puede disponer en cualquier momento, bien porque se tiene físicamente (en caja), o bien porque se encuentra en una institución financiera (Cta. de cheques), contra la que se puede realizar retiros por medio de los cheques. Y que para poder llevar una administración buena tenemos que aprender a realizar los arqueos de caja muchas veces no sabemos que es, pero en este texto podemos explicarnos un poco de la mucha información que existe hoy en día refiriéndonos al fondo fijo, podemos decir, que es el recuento físico que se encuentra en el momento de practicar una revisión a la cuenta de caja.

### Recomendaciones debemos observar al efectuar un Arqueo de Caja

- a) Cuando existan varios fondos u otra clase de valores de fácil realización
- b) En todos los casos deben solicitarse la presencia de su funcionario que ratifique la actuación del personal encargado del arqueo y atienda a las aclaraciones o dudas que surjan.
- c) Debe conocerse el importe del arqueo. d) Al concluir el arqueo debe firmar el responsable del fondo, para que quede constancia plena que la cantidad contada fue devuelta a su entera conformidad

¿Qué tipos de Documentos, podemos encontrar en la Caja?

Vales, recibos, facturas y otros comprobantes de erogaciones. Realizadas pendientes de reembolso y por qué lo mismo se consideran parte del fondo. Es necesario que la persona que practica el arqueo se cerciore de:

La autenticidad de dichos comprobantes, vigilando que sean de fecha reciente; que estén debidamente autorizadas para su pago que sean por importes razonables al fondo y su pago este definido en los objetos del fondo relativo

Y por último aprendimos en qué casos no deben incluirse las Inversiones Temporales dentro del Activo Circulante este nos dice que no deben incluirse como activos circulantes las inversiones temporales de inmediata realización o parte de ellas en el caso que están destinados específicamente a operaciones diferentes a las del ciclo financiero a corto plazo, como pueden ser para fondos de reposición de activos fijos y de pensiones y para la amortización de pasivos a largo plazo, etc.