



**Nombre de alumno: Jorge Luis Gerónimo
Díaz**

**Nombre del profesor: Legmy Yaneth
Santizo Espinoza**

Nombre del trabajo: Ensayo

Materia: contabilidad intermedia

Grado: 4to Cuatrimestre

Grupo: Contaduría pública y finanzas

Frontera Comalapa Chiapas, a 4 de marzo de 2022

EFFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES

El presente documento se llevó a cabo a través de una investigación y análisis del tema con lo cual se consiguió la información para su desarrollo.

En estos tiempos es muy común escuchar de efectivo e inversiones, al hablar de dinero estamos del efectivo, ya que esto está muy involucrado con la economía de la sociedad siendo por esto que el tema de la investigación el efectivo y las inversiones temporales, el cual es muy extenso y dentro de este se encuentran muchos conceptos que frecuentemente escuchamos y aún más en el ámbito empresarial, ya que dicho tema está relacionado directamente a las finanzas.

Ya que es un tema que se encuentra muy inmerso en la sociedad resulta importante y de interés conocer a cerca de él, por lo cual aquí daré a conocer lo más relevante.

Es común hablar de efectivo ya que es el elemento más líquido que posee una empresa, esto se refiere al dinero, del cual se puede disponer en un plazo menor para hacer frente a sus obligaciones inmediatas. El efectivo es la primera partida del estado de posición financiera, incluyendo el efectivo y equivalente de efectivo restringido, es el instrumento o medio aceptado para la adquisición de bienes y servicios.

Las inversiones temporales como su nombre lo dice son inversiones de carácter temporal que realiza una entidad, documentos a corto plazo que representan valores negociables de deuda y de capital adquirido con efectivo que no se está ocupando en ese momento, son muy útiles a la hora de conseguir liquidez, ya que son fáciles de convertir en efectivo por medio de su venta en el mercado, un claro ejemplo de esto que podemos escuchar muy a menudo son las acciones.

Fondo fijo, arqueos y control interno

Para entrar en estos temas es necesario hablar de caja, que es la cuenta donde se registran los cambios que sufre en efectivo de una entidad económica ya sean aumentos o disminuciones, entonces el fondo fijo de caja es el importe que se destina para pagar gastos menores, para el cual se designa a un responsable, también se le conoce como caja chica.

Al hablar de arqueo o arqueo de caja nos referimos al análisis, recuento, y comprobación de los bienes pertenecientes a una entidad, que se hace con el fin de comprobar si se ha

contabilizado todo el efectivo que se recibe y si el saldo que aparece en esta cuenta coincide con lo que se encuentra físicamente en caja en efectivo, cheques o vales que generalmente se hace una vez al día.

Un arqueo ayuda a saber si los controles internos se están llevando correctamente, estos pueden estar a cargo de dos personas ya sea a cargo del cajero o puede que exista la figura de un auditor externo.

Bancos: conciliación, ajustes, principios y control interno

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.

Según las normas de información financiera, efectivo y equivalentes de efectivo (NIF C-1), el efectivo debe evaluarse a su valor nominal; por tanto, la existencia de efectivo en bancos se valorará a su valor nominal, el cual se define como la cantidad en unidades monetarias expresadas en billetes, monedas, títulos e instrumentos.

La conciliación bancaria consiste en justificar cada uno de los movimientos bancarios con las operaciones. Sirve para detectar errores, facturas vencidas impagadas, así como para tener el control de los recursos, es uno de los puntos clave para controlar tesorería y el estado actual de la empresa, se realiza para cuadrar los ingresos y gastos con el extracto bancario, pero no con el objetivo de que todo este perfecto, si no de saber dónde está el descuadre. Una vez que se haya hecho la conciliación de banco, hay que proceder a hacer los ajustes necesarios en los libros de la empresa, para que la cuenta del libro mayor muestre de manera efectiva el saldo correcto.

Instrumentos financieros

Pertencen al efectivo y sus equivalentes representados por títulos de fácil conversión en efectivo. Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé origen tanto a un activo financiero de una entidad como a un pasivo financiero o instrumento de capital de otra entidad. Es importante señalar que el objetivo de la definición es identificar qué contratos son instrumentos financieros y cuáles no lo son. La diferencia específica que lo diferencia

de otra clase de contratos consiste en que un instrumento financiero es cualquier contrato que dé origen tanto a un activo financiero de una entidad como a un pasivo financiero o instrumento de capital de otra entidad.

También se habla de los pasivos financieros que son las deudas adquiridas con cualquier tipo de entidad en la cual existe la obligación de pagar a corto, mediano y largo plazo.

Digamos que es todo lo contrario a los activos financieros, si bien estos nos permiten obtener rentabilidad del dinero que tenemos, estos otros son lo que poseemos pero no nos pertenece y que se ha adquirido utilizando dinero prestado sobre el cual existe la obligación de devolverlo, lo cual resulta de manera desfavorable porque el precio pagado es mayor al valor recibido.

Reglas de valuación y presentación

Todos los activos financieros resultantes de cualquier tipo de instrumento financiero en el cual participa una entidad deben registrarse en el balance general de dicha entidad. Los activos financieros deben permanecer en el balance general hasta que la entidad deje de tener los derechos sobre dichos instrumentos financieros.

Reglas de revelación

El objetivo de las revelaciones como parte integrante de los estados financieros de una entidad con referencia a instrumentos financieros es proporcionar información que amplíe y facilite al usuario la comprensión de los estados financieros.

En conclusión este tema este hoy en día está muy relacionado en la economía y es algo que vemos e incluso practicamos, y sin darnos cuenta nosotros somos parte de estos ya que nosotros somos quienes al utilizar el efectivo que tenemos ya sea para adquirir un producto o servicios contribuimos a que todo esto suceda en las empresas, por eso es que resulta interesante saber a cerca de estos temas que están relacionados directamente con la economía de la sociedad en la cual nosotros somos la pieza más importante como consumidor.

