



MATERIA: CONTABILIDAD INTERMEDIA

NOMBRE DEL ALUMNO: CRISTIAN JERONIMO GUZMAN MORENO

NOMBRE DEL DOCENTE: JULIO CESAR MENDEZ GOMEZ

GRADO: QUINTO CUATRIMESTRE

GRUPO: LCP07SSC0620-A

CARRERA: LIC. CONTADURIA PUBLICA

TRABAJO: ENSAYO

FECHA Y HORA DE ENTREGA: 21/02/2022-05/03/2022

INTRODUCCION

Una necesidad de tener un conocimiento y un entendimiento acerca del efectivo y las inversiones temporales, así como de otros procesos contables de una empresa es fundamental, principalmente debido a que son de suma importancia o utilidad para el desarrollo eficaz de las mismas, permitiendo así un correcto funcionamiento y un mayor crecimiento.

Se debe tener principalmente en cuenta, ante todo, conceptos básicos acerca del uso y la función tanto del efectivo como de las inversiones temporales dentro de una empresa, sin dejar de lado las reglas de valuación y presentación que rigen a esta última, y procesos como la conciliación bancaria, los ajustes contables, ante otros.

EFFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES

Concepto

Efectivo

El efectivo, es la que posee una empresa y que forma parte del activo circulante y su función es de tener o hacer frente a las posibles obligaciones a corto plazo que puedan aparecer.

Nosotros nos podemos dar cuenta que forma parte del elemento de balance y de activo circulante. Ya que es el elemento mas líquido que posee la empresa, es decir, el dinero. Dicha empresa lo ocupa para hacer frente a sus obligaciones inmediatas.

En resumen: lo componen;

1. Monedas
2. Billetes
3. Documentos bancarios
4. Cheques.

El efectivo en básicamente un estado en el que se encuentra una moneda de curso legal y la forma más común de referirse a este de 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 afecten directamente a este elemento del balance.

Inversiones temporales

Las inversiones temporales son un tipo de inversiones a corto plazo útiles a la hora de conseguir liquidez, ya que son fácilmente convertibles en efectivo por medio de su venta en el mercado.

Dicho activo financiero, tiene la capacidad de ser transferidos por medio de compra y venta en periodo de tiempo cercanos. a lo que se refiere, es que existe un mercado destinado a su intercambio.

En resumen: lo componen:

1. Documentos a corto plazo
2. Valores negociables de deuda
3. Valores negociables de capital

Fondo fijo, arqueos y control interno

Fondo fijo

Es un fondo disponible en efectivo que se emplea para compras de poco valor que se pagan con mayor eficacia y comodidad al contado que mediante cheque. Normalmente el fondo de caja chica es fijo, manteniendo una cantidad mínima, que se reembolsa periódicamente. Consiste en un fondo fijo que la empresa crea acuerdo a sus requerimientos. El establecimiento de dicho fondo se hace mediante retiro en cheque de la cantidad convencida. Por ello se establece el fondo fijo constituyendo una cantidad fija de dinero cuya finalidad es el de atender gastos menudos o de montos bajos.

Arqueo

Es el análisis de las transacciones del efectivo, en un momento determinado, cuya importancia es el de comprobar si el efectivo recibido ha sido de manera contabilizada, 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

Está diseñado para proporcionar seguridad al cumplimiento de objetivo:

1. Efectividad y eficiencia en las operaciones
2. Confiabilidad en la información financiera
3. Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Este control, es el 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.

Bancos: conciliación. ajustes. principios y control interno

Conciliaciones bancarias, es un programa que explica la diferencia existente entre el saldo que aparece en el estado bancario y el registro contable consisten en la comparación que hace de los registros contable, de los cheques pagados y cargados a una cuenta durante el transcurso de un mes, una semana, nota: en caso de una empresa grande.

Saldo que aparece el estado bancario difícilmente concuerda con el contable, esto es de acuerdo operaciones no consideradas contablemente o por el banco.

1. Cheque en circulación: son aquellos cheques registrados y girados por la compañía pero que todavía no son presentados por el banco su pago.
2. Depósito en tránsito: son ingresos considerados contablemente, pero llegaron después del horario hábil para el corte mensual por parte del banco.

Operaciones que no se consideran contablemente pero que el banco si las realiza:

1. Cargo por servicios: son la suma en que los bancos cobran por manejar cuentas.
2. Cargos por depositar cheques sin fondos: surgen cuando por alguna razón se extiende un cheque sin fondos, lo que le será cobrado cargado a la cuenta de cheques.
3. Créditos por intereses ganados: por lo regular las cuentas ganan intereses, y después depositados a la cuenta y esto 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.

Se refiere a correcciones contables necesarias para obtener el resultado contable correcto, sin embargo, los ajustes y gastos, los más importantes son los que afectan a estos últimos, ya que van a modificar el resultado contable.

Inversiones temporales: concepto. costo. instrumentos de inversión comunes

Las 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 bolsa o a depósitos bancarios convertibles en efectivo. Su propósito principal es de lograr un rendimiento apto hasta el momento en que estos recursos sean demandados para cubrir las necesidades normales de la entidad.

Por lo regular las inversiones temporales consisten en documentos a corto plazo “certificados de depósito, bonos de tesorería y documentos negociables”, valores negociables de deuda “bonos de gobierno y de compañía” y valores negociables de capital

“acciones preferentes y comunes”, adquiridos con efectivo que no se necesita de inmediato para las operaciones.

Tipos de inversiones temporales:

1. Acciones: acciones preferentes y acciones comunes

Acciones preferentes. Por lo general, las preferentes están valuadas en el balance general convencional, al valor a la par, al valor agregado manifestado de tales acciones. Y se manifiestan en ocasiones al precio de retención o al valor de su liquidación en el momento de su liquidación, en vez del valor a pagar agregado manifestado.

Acciones comunes: la distinción entre la cuenta de acciones comunes, la cuenta de capital adicional pagado y la cuenta de utilidades retenidas, son de naturaleza principalmente legal; todas son componentes de la partición en el negocio de los accionistas. Partiendo del punto económico, la participación neta de los accionistas comunes es una sola suma residual inseparable; al preparar los estados financieros ajustado al nivel general de precios quizás sea mejor tratarlos como tal.

2. Bonos

Son títulos valores que incorporan un parte alícuota (parte proporcional) de un crédito colectivo constituido a cargo de una sociedad o entidad sujeta a la inspección y vigilancia del gobierno.

Los bonos se establecen generalmente en denominaciones de \$10, \$100, o \$1000 o en múltiplos de estos números. Y este valor se conoce como valor nominal o valor par y constituye el monto que la empresa deberá cancelar al vencimiento del bono.

3. Valores

Los valores negociables con instrumentos del mercado monetario a corto plazo que pueden convertirse fácilmente en efectivo. Tales como valores que suelen incluirse entre los activos líquidos de la empresa.

Reglas de valuación y presentación

Reglas de valuación

Se refiere a la aplicación de los principios y a la cuantificación de los conceptos específicos de los estados financieros. En el caso de moneda extranjera se establece que las

operaciones deben de contabilizarse aplicando el importe en moneda extranjera, al tipo de cambio que está vigente en la fecha de la operación o a un tipo de aproximado y a la fecha de la presentación de la información deberá valuarse al tipo de cambio vigente

Reglas de presentación

Se refieren al modo particular de incluir adecuadamente cada concepto en los estados financieros. Se harán las siguientes revelaciones con respecto a las operaciones en moneda extranjera para su incorporación a los estados financieros de la empresa.

1. El modo que se uso
2. La diferencia neta en cambios en el periodo, que se llevó al capital contable como resultado de aplicar los procedimientos en la entidad extranjera
3. La diferencia neta en cambios en el periodo, que se llevo a resultados como consecuencia de aplicar los procedimientos en la parte integrante.
4. El procedimiento que se seleccionó (tipos de cierre o promedio) para convertir los estados de resultados de entidades extranjeras.

Conclusión

Es de suma importancia dejar en claro que el efectivo es 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 suscriben básicas.

En cuanto a las inversiones temporales, se destaca que están estrechamente relacionados 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 de esta manera puedan ser tomadas en cuenta y sean llevadas a cabo.

Es de parte fundamental observar el papel que juega el proceso del control interno dentro de toda una organización y especialmente en el área de administrativa-contable, ya que se llevan a cabo procesos tan delicados que pueden guiar a una empresa a alcanzar o no sus objetivos propuestos. Por eso se estable un parámetro para tomar en cuenta para poder observar si todo lo que se realizó y en el momento se haya realizado de manera correcta y acorde con los objetivos propuestos y sino, se plantea dichas sugerencias y soluciones para que de esta manera se obtenga resultados positivos en el próximo control a realizar.

Referencias bibliográficas

1. Efectivo e inversiones temporales-contabilidad extraído de <https://www.monografias.com/docs/efectivo-e-inversiones-temporales-contabilidad-PK2KDGFC8U2Y>
2. EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES extraído de <https://www.studocu.com/latam/n/7821901?sid=016646530703>
3. Definiciones de inversiones temporales extraído de <https://economipedia.com/definiciones/inversiones-temporales.html.-:text=las%20inversiones%20temporales%20de%20son%20un,en%20periodos%20de%20tiempo%20cercanos>
4. Inversiones temporales extraído de <https://www.lifeder.com/inversiones-temporales/>
5. Definición de efectivo extraído de <https://debitoor.es/glosario/definicion-efectivo>
6. Contabilidad iii. Caso practico. Pag. 33-36.
7. (2004).Estado de flujo de efectivo. Norma internacional de contabilidad N°7. Pag.5-13
8. Ruano-Casasola, J. A. (2017). Documento de apoyo. Contabilidad i. universidad de San Carlos de Guatemala Centro Universitario de Oriente Ciencias económicas