

Efectivo e Inversiones Temporales

Concepto

Las inversiones temporales son excedentes de efectivo que sobrepasan requerimientos de operación de una entidad y son aplicados a la adquisición de valores negociables.

El dinero efectivo es dinero de alta potencia, es decir, el que el banco emite y que luego se va a multiplicar y amplificar a través de la capacidad que, también, tienen los bancos de crear dinero

La aplicación de estos ratios y los porcentajes o proporciones de dinero líquido o efectivo que la empresa tenga no son los mismos para todos los tipos de negocio.

Efectivo

Representa un recurso propiedad de la entidad, el cual puede usarse para cualquier fin, por lo que tiene un gran valor para la empresa

Dada su naturaleza y disponibilidad, el efectivo generalmente debe presentarse como la primera partida del estado de posición financiera, incluyendo el efectivo y equivalentes de efectivo restringidos.

Efectivo

Es la moneda de curso legal en caja y en depósitos bancarios disponibles para la operación de la entidad, cuentas de cheques, giros bancarios, telegraficos o postales

Equivalentes de efectivo

Son valores de corto plazo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetos a riesgos poco importantes de cambios en su valor.

Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos.

Son el efectivo y los equivalentes de efectivo que tienen ciertas limitaciones para su disponibilidad.

Fondo fijo, Arqueos y control interno

Caja

La cuenta donde se registran los aumentos y disminuciones que sufre el efectivo propiedad de una entidad económica como consecuencia de las operaciones realizadas se denomina.

La cuenta Caja debe presentarse en cualquier momento, y al finalizar el ejercicio, el valor nominal del dinero en efectivo y sus equivalentes, propiedad de la entidad

Ajustes por arqueo

El arqueo de caja es el análisis de las transacciones del efectivo, en un momento determinado, con el objeto de comprobar si se ha contabilizado todo el efectivo recibido y si el saldo que arroja esta cuenta corresponde con lo que se encuentra físicamente en caja en dinero en efectivo, cheques o vales.

Consiste en el recuento físico de la existencia del efectivo y sus equivalentes en poder del cajero.

El rubro debe denominarse efectivo y equivalentes de efectivo

Fondo de caja chica

Derivados de la aplicación de adecuados sistemas de control interno, normalmente los pagos en efectivo realizados por las empresas se efectúan mediante la expedición de cheques, con la finalidad de prevenir los robos o pérdidas de efectivo.

El contador o encargado de la tesorería hace un estudio minucioso de los gastos menores efectuados en un periodo, con base en este estudio, se determina una cantidad razonable con la cual se establecerá el fondo.

Bancos

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que sufre el efectivo propiedad de una entidad económica, depositado en instituciones del sistema financiero.

La regla clara; todos los cheques emitidos pero no entregados físicamente a los beneficiarios, no deben disminuirse del renglón de efectivo en Bancos, pues la cantidad y la fecha de los estados financieros aún cuenta con ese efectivo disponible para sus operaciones.

La cuenta de Bancos registra los aumentos y disminuciones del efectivo depositado en instituciones del sistema financiero, por ello resulta claro que la empresa debe abrir una cuenta de cheques numerados progresivamente con los datos de la empresa.

Cada vez que efectuemos un depósito, representará un aumento del activo para la empresa, un cargo y para el banco la misma operación representará un aumento pero en abono.

Diferencia entre el saldo según el auxiliar de bancos y el estado de cuenta, en el mundo de los negocios, rara vez sucede que los saldos del auxiliar de bancos coincidan con el saldo del estado de cuenta

Conciliación, ajustes, principios y control interno.

La conciliación es un procedimiento que tiene por objeto determinar razonablemente más diferencias entre dos cantidades que teóricamente debe ser iguales.

Cuando el saldo no coincide es necesario cotejar los movimientos de los registros de la empresa y con los del estado de cuenta bancaria, al realizar este movimiento estamos realizando una conciliación bancaria.