



Cuadro Sinóptico

Nombre del Alumno: Lyndsey Nicole Garcia Garcia

Nombre del tema: Efectivo e Inversiones Temporales

Parcial: I

Nombre de la Materia: Contabilidad Intermedia

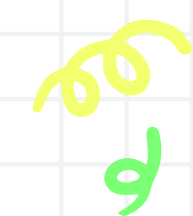
Nombre del profesor: Reynaldo Gallegos

Nombre de la Licenciatura: Contaduría Pública y Finanzas

Cuatrimestre: 5to

Comitán de Domínguez, A 18 de Marzo del 2025.

EFFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES



CONCEPTO

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

En los análisis contables (tanto financieros como analíticos) existen diversos índices o ratios que estudian la proporción del dinero disponible en efectivo totalmente líquido o en activos fácil y rápidamente liquidables de que dispone la empresa.

EFFECTIVO

En la práctica contable se denomina efectivo a las monedas de metal o billetes de curso corriente, los saldos en las cuentas bancarias y otros medios o instrumentos de cambio, tales como cheques a favor de la empresa, giros postales telegráficos o bancarios, fondos de caja de cualquier tipo, caja chica, caja variable, oportunidades, las monedas extranjeras, los metales preciosos amonedados, así como las inversiones disponibles a la vista.

FONDO FIJO, ARQUEOS Y CONTROL INTERNO

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, precisamente, caja.

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 efectivo, cheques o vales.

EL RUBRO

Al referirse al estado financiero no hace uso de la expresión balance general, ya que este término puede utilizarse como sinónimo del estado de posición financiera o estado de situación financiera; asimismo, al activo circulante ahora se le denomina activo a corto plazo y se emplean de manera indistinta.

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 robos o pérdidas de efectivo

BANCOS

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. Por tanto, la existencia de efectivo en Bancos en moneda nacional deberá evaluarse según el valor nominal de su existencia a la fecha de los estados financieros.

El rubro debe denominarse Efectivo y equivalentes de efectivo. También señala que el monto de los cheques emitidos con anterioridad a la fecha de los estados financieros, que estén pendientes de entrega a los beneficiarios, debe reincorporarse al rubro de efectivo reconociendo el pasivo correspondiente.

CONCILIACIÓN, AJUSTES, PRINCIPIOS Y CONTROL INTERNO

La cuenta 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 en tales instituciones, las cuales harán entrega de un talonario de cheques numerados progresivamente con los datos de la empresa.

Cada mes, el banco enviará a la empresa un estado que muestre los movimientos realizados en ese periodo, los cuales se integran por:

- El saldo inicial, que representa la cantidad de efectivo que se tiene depositada al principio del mes.
- Los cheques pagados y demás cantidades que se disminuyeron o restaron de la cuenta.
- Los depósitos y demás cantidades que se sumaron a la cuenta.
- El saldo final, que representa la cantidad de efectivo que se tiene depositada y disponible al fin de mes.

