Trabajo práctico	Tema 4 y 5 del cuadernillo: Caja de ahorro, Arqueo de fondos y Valores, Conciliación Bancaria e Inversiones
Fecha de presentación	10 días de recibido
Materia	**Sistema de Información Contable II**
Docente	María Victoria García, Mariana Langsam, Rodrigo Ruiz y Flavia Masin (reemplaza Gerardo Ramos)
Correo electrónico	vicky_mvg@hotmail.com / marilangsam@gmail.com / prof.rodrigo.ruiz@gmail.com / gerardoramos00@gmail.com
Curso y división	5.º año · Orientación Economía y Administración
Quincena	Segunda

TEMA 4. CAJA DE AHORRO, ARQUEO DE FONDOS Y VALORES Y CONCILIACIÓN BANCARIA

En el Tema 3 analizamos el rubro Caja y Bancos, que incluye activos con poder cancelatorio ilimitado y otros con características similares de liquidez, certeza y efectividad. También estudiamos el Fondo Fijo y las distintas cotizaciones que puede tener la moneda extranjera.

En este tema se estudian la caja de ahorro, el arqueo de fondos y valores y una introducción a la conciliación bancaria.

1. Depósitos en caja de ahorro

Una caja de ahorro es una cuenta bancaria que permite depositar dinero, realizar extracciones y recibir los intereses que acredita el banco. La entidad bancaria también puede debitar gastos, como los de mantenimiento de la cuenta.

- Apertura de la cuenta y depósitos posteriores: el dinero en efectivo se deposita en la cuenta bancaria.
- Extracciones: se retira dinero de la cuenta bancaria y se dispone de efectivo.
- Acreditación de intereses: el banco incorpora a la cuenta los intereses correspondientes.
- Gastos de mantenimiento: son importes que el banco cobra por el servicio de la cuenta.

2. Arqueo de fondos y valores

El arqueo es el recuento del dinero, cheques y giros a favor de la organización que existen en Caja. Para controlar el efectivo, se compara el saldo contable de la cuenta Caja con el total encontrado físicamente.

Al efectuar el arqueo pueden presentarse estas situaciones:

- Faltante de Caja: el importe real encontrado es menor que el saldo contable.
- Sobrante de Caja: el importe real encontrado es mayor que el saldo contable.

Arqueo de Caja con imputación de gastos

En ocasiones, el cajero entrega dinero de Caja a personas autorizadas para pagar gastos. Esos gastos pueden estar pagados en efectivo, pero todavía no registrados contablemente. Por eso, durante el arqueo pueden encontrarse tanto dinero como comprobantes de gastos.

Para determinar el resultado del arqueo se compara el saldo del Mayor de Caja con el total encontrado, considerando el efectivo y los comprobantes de gastos pagados que aún no fueron contabilizados. Si existe una diferencia, se identifica como faltante o sobrante. También deben considerarse los gastos abonados que todavía no se registraron.

3. Conciliación bancaria

Se llama conciliación bancaria al control que se realiza comparando la documentación que envía el banco (resumen o extracto bancario) con la información registrada por la empresa en su Libro Bancos.

La conciliación permite comparar ambos saldos a una misma fecha y analizar las diferencias antes de archivar la documentación. Cada diferencia debe revisarse para determinar si se debe a errores en las registraciones del banco o de la empresa, o si responde a la operatoria bancaria habitual.

Análisis de las diferencias

a) Depósitos de cheques no acreditados

Son depósitos efectuados por la empresa que todavía no aparecen acreditados en el extracto bancario porque el banco debe verificar que el cheque tenga fondos. Mientras no haya transcurrido el plazo de acreditación, la diferencia responde a la operatoria bancaria normal y no requiere una registración contable.

Si el banco rechaza el depósito, la situación debe analizarse y registrarse. En el cierre del ejercicio económico, si un depósito continúa sin acreditarse y no existe constancia de su acreditación, puede corresponder realizar el ajuste indicado por el material.

b) Cheques emitidos no debitados

Son cheques emitidos por la empresa que todavía no fueron presentados al banco para su cobro. La diferencia se origina en que el beneficiario puede tardar en presentarlos. Por tratarse de la operatoria bancaria normal, no se registra contablemente durante el período habitual. En el cierre del ejercicio se aplica el criterio de ajuste señalado en el material.

c) Gastos bancarios

El banco puede debitar gastos de mantenimiento u otros conceptos que todavía no figuran en los registros de la empresa porque no se recibió la nota de débito. Como el gasto corresponde a la empresa, debe solicitarse el duplicado del documento bancario y registrarse contablemente.

TEMA 5. INVERSIONES

Las inversiones son colocaciones de dinero ocioso, efectuadas con el propósito de obtener una renta o beneficio y que no forman parte de la actividad específica comercial o industrial de la organización.

1. Valores mobiliarios

Son documentos emitidos por el Estado o por sociedades privadas para obtener recursos financieros y otorgar una renta —intereses o dividendos— a sus tenedores o propietarios.

Clases de valores mobiliarios:

- Títulos públicos.
- Acciones.
- Debentures.
- Obligaciones negociables.
- Fondos comunes de inversión.

Títulos públicos

Son títulos emitidos por el Estado nacional, provincial o municipal para documentar préstamos de dinero que realizan inversores particulares al Gobierno. Representan una deuda pública a favor de quienes los adquirieron.

Acciones o títulos de capital

Son títulos que representan las partes mínimas en que se divide el capital de las sociedades anónimas y de las sociedades en comandita por acciones. Quien posee una o más acciones de una sociedad anónima es socio de ella y realizó un aporte de capital.

Debentures

El debenture es un título negociable emitido por sociedades anónimas y sociedades en comandita por acciones que representa empréstitos o deudas a favor de terceros.

Obligaciones negociables y fondos comunes de inversión

Las obligaciones negociables y los fondos comunes de inversión forman parte de las alternativas de inversión estudiadas en el tema.

2. Compra y venta de valores mobiliarios

La compra y la venta de valores mobiliarios se realizan en el mercado correspondiente. Al analizar una operación, se considera el precio de los valores y los gastos relacionados, como la comisión del agente de bolsa.

En la venta, se compara el valor de compra con el valor de venta para determinar si se obtuvo un resultado positivo o negativo. Los gastos y comisiones asociados a la operación también deben tenerse en cuenta.

Cotización

La cotización es el precio que tiene un valor mobiliario en un momento dado en el mercado de valores.

Rescate

Es la operación por la cual la entidad emisora de un título público, debenture u obligación negociable devuelve el empréstito o deuda, pagando su valor nominal o real.

Renta de valores mobiliarios

Las rentas —intereses— de los títulos públicos, debentures y obligaciones negociables se cobran en efectivo. Los dividendos de las acciones también pueden cobrarse mediante nuevas acciones. La ganancia proveniente de estos títulos se denomina renta de valores mobiliarios; en el caso de las acciones, se llama dividendos ganados.

Revaluación de valores mobiliarios

Los valores mobiliarios cambian permanentemente su cotización en el mercado de valores, por lo que deben revaluarse periódicamente, generalmente en forma mensual, a su valor real. Si la cotización aumenta respecto del valor de compra, existe una diferencia positiva; si disminuye, se produce una diferencia negativa.

3. Inmuebles en alquiler

Contrato de locación

Es el contrato por el cual el propietario de un bien inmueble cede su uso a otra persona a cambio de un precio convenido.

En la relación de alquiler intervienen:

- Locador: quien cede el uso del inmueble.
- Locatario: quien utiliza el inmueble y paga el alquiler.

Alquileres ganados

Son los ingresos que corresponden al propietario por el alquiler del inmueble.

Alquileres cobrados por adelantado

En algunas ocasiones, los alquileres se cobran antes del período al que corresponden. Cuando transcurre el período de alquiler, el importe cobrado por adelantado pasa a considerarse alquiler ganado.

Alquileres vencidos o pendientes de cobro

Cuando llega la fecha de vencimiento y el alquiler todavía no se cobró, existe un importe pendiente de cobro. Cuando el inquilino lo abona, se cancela esa deuda.

4. Depósitos a plazo fijo

Un depósito a plazo fijo consiste en colocar dinero en una entidad bancaria durante un período determinado. Al vencimiento, se recupera el capital depositado y se perciben los intereses correspondientes.

Los intereses representan el rendimiento de la inversión. En el material también se trabaja el concepto de intereses positivos a devengar, relacionado con el reconocimiento de los intereses a medida que transcurre el plazo.

5. Análisis de cuentas

En el análisis de cuentas del tema se incluyen, entre otras, las siguientes denominaciones:

- Depósitos recibidos en garantía.
- Banco «X» Plazo Fijo.
- Alquileres cobrados por adelantado.
- Intereses positivos a devengar.

EVALUACIÓN

Resolvé las actividades a partir de la teoría de los Temas 4 y 5.

TEMA 4 – CAJA DE AHORRO, ARQUEO Y CONCILIACIÓN BANCARIA

Recordatorio teórico: Los depósitos en caja de ahorro aumentan el saldo bancario y disminuyen el efectivo disponible; las extracciones producen el efecto contrario. El arqueo es el recuento del dinero, cheques y otros valores existentes en Caja. La conciliación bancaria compara el resumen bancario con los registros de la empresa.

A. Opción múltiple

1. Cuando una empresa deposita efectivo en su caja de ahorro, ¿qué sucede?
a) Aumenta la cuenta bancaria y disminuye Caja.
b) Aumentan Caja y la cuenta bancaria.
c) Disminuyen ambas cuentas.

2. Cuando se extrae dinero de la caja de ahorro, ¿qué sucede?
a) Aumenta Caja y disminuye la cuenta bancaria.
b) Disminuye Caja y aumenta la cuenta bancaria.
c) No cambia ninguna cuenta.

3. ¿Qué es un arqueo de Caja?
a) El recuento de dinero y valores existentes en Caja.
b) La compra de acciones.
c) El pago de intereses bancarios.

4. ¿Qué se compara en una conciliación bancaria?
a) El resumen bancario y los registros de la empresa.
b) El inventario y las ventas únicamente.
c) Los sueldos y las compras.

5. El banco debita gastos de mantenimiento que la empresa todavía no registró. ¿Qué corresponde hacer?
a) Registrar contablemente el gasto y la disminución bancaria.
b) Ignorar el gasto.
c) Registrar una ganancia.

B. Verdadero o falso

1. _____ Al depositar efectivo en una cuenta bancaria, disminuye el dinero disponible en Caja.

2. _____ Una extracción de la cuenta bancaria aumenta el saldo de la cuenta bancaria.

3. _____ En el arqueo se puede comparar el saldo contable de Caja con el dinero y los comprobantes encontrados.

4. _____ La conciliación bancaria permite analizar diferencias entre los registros de la empresa y los del banco.

5. _____ Un cheque emitido que todavía no fue presentado al banco siempre implica un error contable.

C. Respondé

1. ¿Para qué sirve realizar un arqueo de Caja?

_____

2. ¿Qué documentos o registros se comparan en una conciliación bancaria?

_____

3. ¿Qué diferencia hay entre un depósito y una extracción de una caja de ahorro?

_____

Situaciones para aplicar

1. El saldo contable de Caja es de $15.000, pero al contar el efectivo se encuentran $14.500. ¿Hay faltante o sobrante? ¿De cuánto?

_____

_____

2. El banco informa un gasto de mantenimiento de $2.000 que no figura en los registros de la empresa. ¿Qué debería hacer la empresa?

_____

_____

TEMA 5 – INVERSIONES

Recordatorio teórico: Las inversiones son colocaciones de dinero que no se utiliza de inmediato en la actividad principal, realizadas con la intención de obtener una renta o beneficio. Los valores mobiliarios incluyen títulos públicos, acciones, debentures y obligaciones negociables. También se estudian los inmuebles en alquiler y los depósitos a plazo fijo.

A. Opción múltiple

1. ¿Cuál es el objetivo de realizar una inversión?
a) Obtener una renta o beneficio.
b) Aumentar los gastos sin motivo.
c) Eliminar todos los activos.

2. ¿Quién emite los títulos públicos?
a) El Estado nacional, provincial o municipal.
b) Únicamente los comercios minoristas.
c) Los consumidores particulares.

3. ¿Qué representa una acción?
a) Una parte del capital de una sociedad anónima.
b) Un gasto de mantenimiento bancario.
c) Un comprobante de depósito en efectivo.

4. Una empresa deposita dinero durante 30 días y recibe intereses. ¿Qué tipo de inversión realiza?
a) Depósito a plazo fijo.
b) Fondo fijo.
c) Arqueo de Caja.

5. Una persona alquila un departamento de su propiedad y cobra mensualmente. ¿Qué obtiene?
a) Alquileres ganados.
b) Gastos bancarios.
c) Faltante de Caja.

B. Verdadero o falso

1. _____ Las inversiones buscan obtener una renta o beneficio.
2. _____ Los títulos públicos son emitidos por el Estado.
3. _____ Quien posee acciones de una sociedad anónima es socio de esa sociedad.
4. _____ Un inmueble comprado para alquilar no puede generar ingresos.
5. _____ En un plazo fijo, los intereses representan un rendimiento de la inversión.

C. Respondé

1. ¿Qué se entiende por inversión según el cuadernillo?

_____

2. Nombrá dos clases de valores mobiliarios.

_____

3. ¿Qué diferencia hay entre cobrar un alquiler y cobrar intereses de un plazo fijo?

_____

Situaciones para aplicar

1. Una empresa tiene dinero que no necesita utilizar durante 30 días y decide colocarlo en un plazo fijo que le dará intereses. ¿Cuál es la inversión y qué beneficio espera obtener?

_____

_____

2. Una persona compra acciones de una sociedad anónima. ¿Qué representan esas acciones para quien las compra?

_____

_____