

TEMA 11: PROBLEMÁTICA CONTABLE DE LAS DISPONIBILIDADES LÍQUIDAS

1. INTRODUCCIÓN	1
2. CONTROL DE LAS DISPONIBILIDADES LÍQUIDAS	1

1. INTRODUCCIÓN

Están integradas por los saldos contables de las distintas cuentas de tesorería (caja, bancos y cheques a cobrar).

El dinero en sus distintas manifestaciones tiene las siguientes características:

- Es el bien **más líquido** del Activo de la empresa.
- Es el bien **más dinámico** del Activo Circulante.
- Es el bien **más improductivo** porque el dinero que hay en caja no produce ninguna rentabilidad. Aunque el dinero que hay en los bancos genera algunos intereses, sin embargo, la tesorería es uno de los que más sufre los efectos de la inflación.

La cantidad de disponibilidad líquida que hay que mantener en la empresa debe estar en un nivel de cierto equilibrio teniendo en cuenta las características anteriores. Por ello:

- En primer lugar, se ha de mantener la liquidez suficiente para asegurar la capacidad de pago de la empresa.
- En segundo lugar, y de forma inversa, se ha de minimizar la liquidez en la empresa para no comprometer la rentabilidad futura.

2. CONTROL DE LAS DISPONIBILIDADES LÍQUIDAS

La tesorería tiene que estar sometida a un control. En general la gestión de todos los elementos patrimoniales debe de estar controlada con el fin de asegurar un uso racional de los mismos para lo cual hay que establecer unas normas de control que se agudiza aún más con el dinero ya que al ser un bien tan móvil puede ser fácilmente subsanado.

Las **normas de control** son:

- Por pequeña que sea la empresa **no han de coincidir las funciones de contable y cajero** en la misma persona. En las empresas de mayor tamaño tendrá que haber una persona que controle los pagos y otra que controle los cobros, e incluso el crear un departamento de tesorería. Si la empresa tuviera una dimensión suficiente sería conveniente separar el departamento de tesorería en dos subdepartamentos: uno de cobro y otro de pagos.
- Realizar **arqueos de caja con frecuencia** teniendo que coincidir el dinero contado en al caja con el saldo contable de la cuenta caja, si esto no es así hay algún error y habrá que investigar porqué se ha producido esta diferencia sobre todo de forma imprevista. Distinguimos dos diferencias:
 - En el caso de pequeñas diferencias:

Si la diferencia es positiva:

570	Caja	Otros ingresos financieros	769
-----	------	----------------------------	-----

Si la diferencia es negativa:

669	Otros gastos financieros	Caja	570
-----	--------------------------	------	-----

b) Si hay grandes diferencias:

Si la diferencia es positiva:

570	Caja	Partidas pendientes de aplicación	555
-----	------	-----------------------------------	-----

Si la diferencia es negativa:

555	Partidas pendientes de aplicación	Caja	570
-----	-----------------------------------	------	-----

Si no descubrimos el origen o aplicación de la diferencia, ésta la llevaremos a ingresos extraordinarios o gastos extraordinarios.

3. La empresa debe realizar todos los **cobros y pagos a través de las cuentas bancarias**. De esta manera se consigue un doble control: empresa y banco.

Cuando la empresa opere, casi todos los cobros en efectivo realizados en un día se ingresarán al final del mismo en una cuenta bancaria y los pagos se realizarán mediante cheques bancarios, teniendo que establecerse quien o quienes están autorizados para firmar los cheques.

Los pagos de pequeña cuantía que no pueden ser satisfechos por cheque, sino en efectivo, exigen que en la empresa exista una pequeña cantidad de dinero que se denomina **Caja Chica**, destinada al pago de pequeñas cuantías. Cada vez que se realiza un pago de este tipo, hay que dejar en la caja su justificante y cuando en la caja queda una determinada cantidad de dinero mínima se llevarán todos los justificantes al cajero para que haga un cheque por el importe de todos los pagos realizados hasta el momento en caja y que posteriormente se ingresará en ella. A este proceso se le denomina **Caja chica con rotación permanente**.

Al operar de esta forma puede ser que el saldo del mayor de bancos no coincida con el extracto de cuenta que nos manda el banco porque la empresa haya realizado operaciones que ha contabilizado en su cuenta de bancos pero por las que el banco no ha recibido información aún y operaciones registradas por el banco pero de las que la empresa aún no tiene conocimiento y por tanto no están contabilizadas.

Para llevar a cabo la oportuna comprobación habrá que elaborar lo que se denomina El **Estado de Conciliación del Extracto Bancario**, con nuestra cuenta de bancos de contabilidad.

En este estado de conciliación se anotarán todas las operaciones, tanto las realizadas por la empresa y no contabilizadas por el banco como las realizadas por el banco y no contabilizadas por la empresa. De esta forma se podrá dar conformidad a los saldos de las cuentas de bancos en relación con las existencias depositadas en el banco.