



Arqueo de caja y conciliación bancaria

Cuestiones complementarias

Jose Ignacio González Gómez

Departamento de Economía Financiera y Contabilidad - Universidad de La Laguna

www.jggomez.eu

INDICE

1	Arqueo de caja y ajustes	1
1.1	Concepto y cuentas que intervienen	1
1.2	Asientos básicos relacionados.....	1
1.2.1	Caso A: Saldo contable mayor que el saldo real	1
1.2.2	Caso B: Saldo contable menor que saldo real	1
1.3	Ejemplos.....	1
2	Conciliación bancaria y ajustes	4
2.1	Concepto y cuentas que intervienen (555)	4
2.1	Asientos básicos relacionados.....	4
2.1.1	Caso A: Saldo contable mayor que el saldo real	4
2.1.2	Caso B: Saldo contable menor que saldo real	4
2.2	Ejemplos.....	4

1 Arqueo de caja y ajustes

1.1 Concepto y cuentas que intervienen

El arqueo de caja consiste en verificar que las cantidades que existen en la caja de la empresa se corresponden con el saldo contable de la cuenta (570).

Si existen diferencias se debe averiguar el motivo (errores en el registro contable, falta de justificantes, ...) y proceder al ajuste según el caso.

Este proceso se efectúa diariamente en las distintas unidades de la empresa que operan con efectivo y las principales cuentas que intervienen son:

- (659) Otras pérdidas en gestión corriente
- (758) Otros ingresos en gestión corriente [crear]
- (555) Partidas pendientes de aplicación

1.2 Asientos básicos relacionados

1.2.1 Caso A: Saldo contable mayor que el saldo real

Diferencia: Arqueo de caja

----- x -----
Otros gastos de gestión corriente (659) a (570) Caja Diferencia
----- x -----

Es posible utilizar la cuenta (669) Otros gastos financieros en vez de (659)

1.2.2 Caso B: Saldo contable menor que saldo real

Diferencia: Arqueo de caja.

----- x -----
Caja (570) a (758) Otros ingresos de gestión corriente Diferencia
----- x -----

Es posible utilizar la cuenta (555) Partidas pendientes de aplicación como contrapartida de forma transitoria y si no se logra averiguar el origen hacer el traspaso a la (758)

1.3 Ejemplos

Ejemplo I:

Hotel Sur SA tiene una TPV (terminal punto de venta) que utiliza como caja registradora. La aplicación recoge los movimientos diarios de caja y presenta al final del día (al cierre de caja) un resumen de los movimientos producidos tal y como exponemos a continuación.

Movimiento del Día Caja Nº1. Fecha:13/07/20XY				
Fecha	Concepto	Importe	Comentario	Tipo de Movimiento
13/07/2011	Efectivo en caja	800,00 €	Apertura de Caja	-----
13/07/2011	Ticket 352	68,00 €	Efectivo	Entrada
13/07/2011	Ticket 353	120,00 €	Tarjeta	Entrada
13/07/2011	Ticket 354	55,00 €	Efectivo	Entrada
13/07/2011	Pago Factura Nº 345/OX	100,00 €	Efectivo	Salida
13/07/2011	Ticket 355	65,00 €	Tarjeta	Entrada
13/07/2011	Ticket 356	25,00 €	Efectivo	Entrada
13/07/2011	Pago Endesa	150,00 €	Efectivo	Salida
13/07/2011	Ticket 357	400,00 €	Tarjeta	Entrada
13/07/2011	Ticket 358	62,00 €	Tarjeta	Entrada
13/07/2011	Ingreso Banca Tax	380,00 €	Efectivo	Salida
13/07/2011	Ticket 359	120,00 €	Talón BBVA	Entrada
13/07/2011	Ticket 360	125,00 €	Efectivo	Entrada
13/07/2011	Devolución Ticket nº 200	25,00 €	Efectivo	Salida
13/07/2011	Ticket 361	280,00 €	Talón Cajacanarias	Entrada

Además el recuento de caja pone de manifiesto que hay 415 € y el resumen que presenta la aplicación de gestión TPV para el día de la fecha es la siguiente:

Estadillo de caja. Movimientos del 13/07/20XY	
Concepto	Importe
Saldo inicial	800,00 €
Entradas Ticket 352 - 361	
En efectivo	273,00 €
Bancos c/c (572) { Talones	400,00 €
Tarjetas	647,00 €
Total entradas	1320,00 €
Salidas	
Pago fra. Proveedor	100,00 €
Pago Endesa	150,00 €
Ingreso Banca Tax	380,00 €
Devoluciones	25,00 €
Total salidas	655,00 €
800 + 273 - 655 → Saldo contable	418,00 €

Se pide:

- Realizar el cuadro de caja teniendo en cuenta los movimientos del día. Informe final de movimientos diarios de caja.
- Tomando en consideración el citado resumen o cierre, traducir el mismo a términos contables.

Asientos correspondientes al arqueo de caja

1) ----- 13/Julio/20XY -----

273 Caja (570) a (705) Prestación de servicios 273
 (Por los diversos cobros en efectivo)

2) ----- 13/Julio/20XY -----

1.047 Bancos c/c (572) a (705) Prestación de servicios 1.047
 (Por los cobros por tarjeta o talones)

3) ----- 13/Julio/20XY -----

100 Proveedores (400)
 150 Suministros (628)
 380 Bancos c/c (572)
 25 Devoluciones ventas y op. similares (708) a (570) Caja 655
 (Por los pagos diversos por caja)

Hay una diferencia entre el saldo contable y real que debemos ajustar

Caja (570)	
(1) 800	655 (3)
(2) 273	
418 → saldo contable	
415 → Saldo real	

4) ----- 13/Julio/20XY -----

3 Otros gastos en gestión (658) a (570) Caja 3
 (Ajuste por arqueo de caja)

2 Conciliación bancaria y ajustes

2.1 Concepto y cuentas que intervienen (555)

La conciliación bancaria consiste en verificar si el saldo contable de la cuenta (572) coincide con el recogido por el banco en sus extractos.

Si existen diferencias se debe averiguar el motivo (errores en el registro contable, falta de justificantes, ...) y proceder al ajuste según el caso

Para su ajuste se utiliza una cuenta transitoria la (555) Partidas pendientes de aplicación [Pasivo]

El PGC sólo prevé el uso de esta cuenta para el pasivo, es decir, cuando se trate de un aumento en el saldo del banco no identificado y no se sepa su origen. Pero usualmente, también se utiliza cuando se trata de una disminución y no se sabe su origen.

2.1 Asientos básicos relacionados

2.1.1 Caso A: Saldo contable mayor que el saldo real

Hemos contabilizado ingresos en la cuenta de Bancos que todavía no se han realizado.

Tener en cuenta diferencia entre fecha y fecha valor. Ejemplo anterior: contabilizamos talones que todavía no hemos cobrado, pero que tenemos pensado ingresar en el banco.

2.1.2 Caso B: Saldo contable menor que saldo real

Nos han cargado alguna partida en la cuenta del banco que aún no hemos contabilizado

2.2 Ejemplos

Ejemplo I: (Adaptado de Casos prácticos de Contabilidad financiera para economistas. A. Cuadrado)

Una empresa presenta en su cuenta 572 un saldo deudor de 1.000 € a 31/12/2XX0. El extracto bancario a la misma fecha muestra un saldo de 1.200 € a favor de la empresa. Realizado el análisis oportuno se pone de manifiesto que:

1. El día 31/12 el banco abonó 100 € en concepto de intereses por un depósito a plazo fijo que tiene la empresa.
2. Un cliente pagó su deuda (100 €) mediante transferencia.

```

----- 31/Diciembre/2XX0-----
100 Bancos c/c (572) a (762) Ingresos de créditos 100
      (Cobro intereses de plazo fijo)
----- 31/Diciembre/2XX0-----
100 Bancos c/c (572) a (430) Clientes 100
      (Cobro a clientes)
----- x -----

```

Ejemplo II: (Adaptado de Contabilidad financiera. F. Piedra)

Suponga una empresa que en el libro auxiliar de bancos para el mes de diciembre presenta los siguientes registros

Libro auxiliar de bancos (Cta. 000000000)					
Fecha	Nº	Concepto	DEBE	HABER	Saldo
1/12/2XX1		Saldo inicial			(17.000)
10/12/2XX1	52	Ingreso cliente X	22.000		5.000
10/12/2XX1	56	Ingreso cliente Y	15.000		20.000
15/12/2XX1	60	Gastos bancarios		335	19.665
15/12/2XX1	61	Remesa de efectos Z	15.000		34.665
15/12/2XX1	62	Remesa de efectos W	24.000		58.665
15/12/2XX1	65	Pago talón a proveedor 1		12.000	46.665
18/12/2XX1	67	Pago talón a proveedor 2		1.800	44.865
22/12/2XX1	69	Ingreso cheque de AA	15.000		59.865
24/12/2XX1	73	Ingreso talón de Y	1.000		60.865
27/12/2XX1	75	Pago de efectos		15.000	45.865
31/12/2XX1		Saldo final			45.865

Y que el extracto bancario es el siguiente:

Libro auxiliar de bancos (Cta. 000000000)				
Fecha	Concepto	DEBE (Pagos)	HABER (Cobros)	Saldo
1/12/2XX1	Saldo inicial			-17.000
10/12/2XX1	Ingreso cliente Y		15.000	-2.000
10/12/2XX1	Gastos bancarios	335		-2.335
11/12/2XX1	Ingreso cliente X		22.000	19.665
18/12/2XX1	Pago de efectos	15.000		4.665
19/12/2XX1	Remesa de efectos Z		15.000	19.665
20/12/2XX1	Remesa de efectos W		24.000	43.665
25/12/2XX1	Gastos por remesa	913		42.752
30/12/2XX1	Ingreso cheque de AA		15.000	57.752
31/12/2XX1	Transferencia de BB		2.000	59.752
31/12/2XX1	Comisión bancaria	24		59.728
31/12/2XX1	Saldo final			59.728

Si comparamos ambos documentos se observa que:

- Existen cobros no contabilizados por la empresa (debe del mayor) y sí registrados en el banco (haber del extracto): Transferencia de BB por 2.000 € el 31/12.
- Existen cobros contabilizados por la empresa (debe del mayor) que no ha registrado el banco (haber del extracto): Ingreso de talón de Y por 1.000 € el 24/12.
- Existen pagos no contabilizados por la empresa (haber del mayor) y sí registrados en el banco (debe del extracto): gastos por remesa por 913€ el 25/12 y comisiones bancarias por 24 € el 31/12.
- Existen pagos contabilizados por la empresa (haber del mayor) que no ha registrado el banco (haber del extracto): Pago talón a proveedor 1 por 12.000€ el 15/12 y pago a talón a proveedor 2 por 1.800 € el 18/12.

Conciliación cuenta 00000000 a 31/12/2XX1		
Saldo según extracto bancario		59.728
Más: cobros contabilizados en la empresa y no en el banco		+1.000
Ingreso talón de Y	1.000	
Menos: pagos contabilizados en la empresa y no en el banco		-13.800
Talón a proveedor 1	12.000	
Talón a proveedor 2	1.800	
Igual: saldo bancario conciliado		46.928
Saldo según contabilidad		45.865
Más: cobros contabilizados en el banco y no en la empresa		+2.000
Transferencia de BB	2.000	
Menos: pagos contabilizados en el banco y no en la empresa		-937
Gastos por remesa	913	
Comisión bancaria	24	
Igual: saldo bancario conciliado		46.928

Asientos correspondientes a la conciliación bancaria

----- 31/Diciembre/2XX1-----

2.000 Bancos c/c (572) a (430) Clientes 2.000

(Cobro a BB)

----- 31/Diciembre/2XX1-----

913 Servicios bancarios y similares (626) a (572) Bancos c/c 913

(Comisiones por remesa)

----- x -----

Bancos (572)		
45.865	2.000	Saldo deudor = 46.928
913		
24		

----- 31/Diciembre/2XX1-----

1.000 Partidas pendientes de aplicación (555) a (572) Bancos 1.000

(Ingreso talón Y)

----- 31/Diciembre/2XX1-----

12.000 Bancos c/c (572) a (555) Partidas pendientes de aplicación 12.000

(Talón a proveedor 1)

----- 31/Diciembre/2XX1-----

1.800 Bancos c/c (572) a (555) Partidas pendientes de aplicación 1.800

(Talón a proveedor 2)

Bancos (572)		
45.865	2.000	Saldo deudor = 59.728
913	1.000	
24		
12.000		
1.800		

Descubiertos en cuenta corriente

----- 31/Diciembre/2XX1-----

X.XXX Bancos c/c (572) a (5200) Deudas c/p con ent. cred. X.XXX
(Ajuste de descubierto)

Bancos (572)		Deudas c/p (5200)	
X.XXX	X.XXX	X.XXX	