

CENS 134

Docente: Jorge Luis Facchinetti

Curso: 2º 1º -2º 4º Y 2º 6º Educación de Adultos

Turno: Noche

Área curricular: Técnica y Práctica Contable II

Ciclo Lectivo: 2020

Título de la propuesta:

GUIA DE ACTIVIDADES Nº 5:

Rubro Disponibilidades: Arqueo de fondos y valores – Caja de ahorro

INTRODUCCIÓN:

Cualquier negocio de ventas al por menor tiene un cajero encargado del cobro de las mercancías vendidas a los clientes en efectivo, cheque o tarjeta de crédito. Obviamente, al final del día la cantidad de dinero que se encuentra físicamente en la caja debe coincidir con la cantidad que registra el sistema informático. El arqueo de caja no es más que una operación que se realiza para verificar que el cajero lleva un control correcto de los activos y pasivos. El resultado de la operación puede dar origen a ajustes que reflejan el aumento o disminución del efectivo en poder de la empresa, los cuales se registran en los libros contables..

CONTENIDOS A TRABAJAR:

Arqueo de caja – Caja de ahorro

MARCO TEÓRICO:

En un arqueo de caja las partes que intervienen son: el cajero y el supervisor. El cajero al terminar su jornada laboral cuenta el dinero que tiene en el cajón de la caja registradora o controlador fiscal, el que asciende a \$3000. El supervisor accede a la información del sistema contable y le dice al cajero que debería tener en su poder \$2900.

Al comparar el saldo real del cajero con el saldo contable del supervisor, existe una diferencia de \$100 que resulta ser un sobrante de dinero para la empresa. Posiblemente el cajero no dio bien un vuelto y por ello le sobra dinero. Esa diferencia debe registrarse en la

contabilidad por lo que corresponde hacer un asiento en el libro diario aumentando el saldo de la cuenta caja. (Caso 1)

Podría haber pasado a la inversa, es decir, que el saldo contable sea mayor que el saldo real. En este caso el cajero hubiese tenido un faltante de dinero y correspondería hacer un asiento en el libro diario disminuyendo el saldo de la cuenta caja. (Caso 2)

El arqueo de la cuenta «Caja» puede indicar una diferencia mayor o menor que el saldo contable.

>CONCEPTO

> Es el recuento de dinero, cheques y giros a nuestro favor, existentes en Caja.

1

Saldo Real «mayor» que el Saldo Contable.

\$3.000.-



\$2.900.-

	DEBE	HABER
1		
Caja (+A)	100,00	
a Sobrante de Caja(+RP)		100,00
s/ Arqueo realizado a la fecha.		

2

Saldo Real «menor» que el Saldo Contable.

\$2.800.-



\$3.000.-

	DEBE	HABER
2		
Faltante de Caja (+RN)	200,00	
a Caja (-A)		200,00
s/ Arqueo realizado a la fecha.		

3

Saldo Real = Saldo Contable.

No se realiza registraci3n

Actividad a realizar:

31-08-2019 El saldo del mayor de la cuenta caja de la empresa Roca es de \$15800. Realizado el arqueo de caja encontramos en poder del cajero lo siguiente: dinero en efectivo \$16000.

01-09-2019 El saldo del mayor de la cuenta caja de la empresa Roca es de \$15800. Realizado el arqueo de caja encontramos en poder del cajero lo siguiente: dinero en efectivo \$15000.

Arqueo de caja con imputación de gastos

Normalmente el cajero de cualquier organización entrega **dinero** de la caja a personas autorizadas para abonar diferentes **gastos** (suponemos que no hay Fondo Fijo).

Dichos **gastos** estarán pagados en **efectivo**, pero no siempre registrados contablemente.

Si no están contabilizados en la caja registradora se encontrarán el **dinero** y los comprobantes de los **gastos**.

En consecuencia, si al momento de efectuarse el **arqueo** se presenta esta situación, la empresa deberá registrar 2 hechos.

1 El resultado del arqueo (faltante de caja o sobrante de caja).

2 Los gastos abonados y aún no contabilizados.

Ejercicio Práctico:

Al 31/10/.... El mayor de la cuenta Caja tiene un saldo deudor de \$200. Realizado el Arqueo a esa fecha, encontramos en la caja lo siguiente:

Factura paga de luz -----\$80

Tickets por viáticos -----\$40

Efectivo -----\$70

Total en poder del cajero -----\$190

Según la contabilidad (mayor de Caja) deberíamos tener en dinero \$200.

La realidad indica que sólo hay \$190. En consecuencia Faltan \$10.

Para realizar la registración en primer lugar hacemos un asiento contabilizando todos los pagos realizados en efectivo como se muestra a continuación:

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
31/10/...	Gastos Generales	80	
	Viáticos	40	
	Caja		120
	Por registración de pagos en efectivo		

En segundo lugar registraremos el faltante:

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
31/10/...	Faltante de caja	10	
	Caja		10
	Por registracion de faltante de caja		

Actividad a realizar:

02-08-2019 El saldo del mayor de la cuenta caja de la empresa Roca es de \$26800. Realizado el arqueo de caja encontramos en poder del cajero lo siguiente: dinero en efectivo \$16400, factura paga de Energía San Juan \$3500, factura paga por fletes \$1500, factura compra de computadora \$5800.

03-08-2019 El saldo del mayor de la cuenta caja de la empresa Roca es de \$26800. Realizado el arqueo de caja encontramos en poder del cajero lo siguiente: dinero en efectivo \$15000, factura paga de Energía San Juan \$3500, factura paga por fletes \$1500, factura compra de computadora \$5800.

Depósitos en Caja de Ahorro

La característica de estos depósitos es que se encuentran disponibles cuando el cliente los solicite y otorgan un módico interés. Las cuentas de Caja de ahorro se pueden abrir en pesos o en dólares. La cantidad de extracciones en algunas instituciones bancarias es limitada.

Apertura de la cuenta y depósitos posteriores

El 1/7 abrimos una cuenta de Caja de Ahorro en Banco Río depositando \$600 en efectivo.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
1/7/..	Banco Río Caja de Ahorro Caja Según boleta de depósito	600	600

Extracciones

Para retirar el dinero depositado hay 2 posibilidades:

- 1- Dirigirse personalmente al Banco efectuando el trámite correspondiente con la presentación del documento de identidad del/ los titulares de la cuenta.
- 2- Con tarjeta de débito en los cajeros automáticos.

El 10/7 extraemos de la cuenta de Caja de Ahorro \$200.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
10/7/..	Caja Banco Río Caja de Ahorro Según boleta de extracción	200	200

Acreditación de los Intereses

El 31/7 Banco Río acredita intereses en nuestra cuenta por \$17.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
31/7/..	Banco Río Caja de Ahorro	17	
	Intereses Ganados		17
	Intereses del mes de julio según extracto bancario		

Gastos de Mantenimiento de la cuenta

El 31/7 Banco Río debita en la cuenta de Caja de Ahorro \$30 en concepto de Gastos de mantenimiento.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
31/7/..	Gastos Bancarios	30	
	Banco Río caja de Ahorro		30

Actividad a realizar:

Registrar en el libro diario las siguientes operaciones:

07/01/.. Depositamos en nuestra caja de ahorro del Banco Nación \$4000 en efectivo.

15/01/.. Extraemos de nuestra caja de ahorro de Banco Nación \$1500 en efectivo.

31/01/.. Banco Nación nos acredita \$20 en concepto de intereses de nuestra caja de ahorro.

31/01/.. Banco Nación nos debita \$100 en concepto de gastos de mantenimiento de nuestra caja de ahorro.

Evaluación:

La resolución de esta guía se puede realizar en el cuaderno de clases (formato papel).

El alumno deberá enviar un mail adjuntando el archivo con la resolución de la guía a la siguiente dirección de correo electrónico: jorgefacchinetti@yahoo.com.ar colocando en Asunto: CENS 134 Nombre y apellido del alumno y curso.

Directivo a cargo: Roberto Silva