

Efectivo y Fondo de Caja

¿Qué pasaría si dentro de una organización no llevaras un buen control del efectivo o hicieras mal uso de este? Aunque muchos no le den importancia a este rubro, la experiencia nos ha demostrado cómo una mala administración de las cuentas de efectivo puede llevar al quiebre de una empresa.

Por otro lado, el efectivo de una empresa forma parte del ciclo financiero de corto plazo, por lo que debemos entender su significado y funcionamiento para tomar decisiones acertadas y mejorar la liquidez y solvencia; lo que se transformará en generar una mayor competitividad para las entidades.

La Comisión de Principios de Contabilidad en su boletín C-1 nos dice que el renglón de efectivo debe estar constituido por:

- Moneda en curso legal o su equivalentes.
- Propiedad de una entidad y disponibles para la operación tales como:
 - Caja.
 - Billetes.
 - Monedas.
- Depósitos bancarios en cuentas de cheques.
- Giros bancarios, telegráficos o postales.
- Remesas en tránsito.
- Moneda extranjera.
- Metales preciosos amonedados.

Según Escarpulli (2012) las características del efectivo son:

- Aumentan o disminuyen conforme a las operaciones que realizan las entidades.
- El saldo siempre será deudor.
- Representará el valor nominal del efectivo propiedad de la entidad.
- La primera cuenta del activo circulante dentro del balance general, cuando no hay restricciones en cuanto a su disponibilidad.
- Si hay restricciones en cuanto a la disponibilidad, se mostrará en renglón por separado.
- Si está destinado a la adquisición de activos o a la amortización de pasivos de largo plazo, se mostrará como activo no circulante.

Efectivo y Fondo de Caja

En la siguiente gráfica se muestra el ciclo de operaciones de una empresa.

Referencia: Guajardo, G. (2012) Contabilidad Financiera (4ta Edición). México: Editorial McGraw Hill Pp.294



Efectivo y Fondo de Caja

Se puede observar dentro de esta gráfica qué es lo que afecta el efectivo. Vemos que la entidad recibe efectivo con las ventas a contado y la cobranza de las ventas a crédito; mientras que las salidas de efectivo puede ser por las compras a contado de mercancía, pagos a proveedores de mercancía comprada a crédito y por diversos gastos que encontramos dentro de las empresas como los de operación, los financieros, impuestos, etc.

Básicamente son dos cuentas las importantes que afectan el efectivo: los cobros y los pagos. Y es en esto donde tendremos que ser más organizados para poder tener un mejor control de esta cuenta y no incurrir en obligaciones que no puedas pagar, ni clientes que no te paguen.

FONDO DE CAJA

Como mencionamos con anterioridad, no tener un buen control del efectivo nos puede llevar a que la empresa quiebre. Muchas empresas necesitan tener efectivo disponible dentro de la empresa por ciertos gastos pequeños que incurran en el día a día de la operación ya que sería muy caro hacer cheques por esas cantidades; y es por esto que hacen el fondo de caja chica. Sin embargo, si no se lleva un buen control de la misma, podrían incurrir en robos de efectivo.

Escarpulli (2012, p102) cita a Kholer (2002) quien define este rubro como:

“Partida o grupo de partidas de activo dentro de cualquier organización, separadas físicamente, en cuentas o en ambas formas de otras partidas de activo ilimitadas a usos concretos.”

Esta definición nos dice, primero que nada, que puede ser una o varias operaciones (partidas) dentro de la organización, que se clasifican como activos (es algo que tienes), cada operación es por separado (separadas físicamente) y no todas se aplican a la misma cuenta dentro de los activos. Esto quiere decir que podemos encontrar operaciones que afecten diferentes cuentas por lo que hay que especificar en los diarios a la hora de hacer los asientos. Para poder entender mejor, veamos primero el manejo de la cuenta:

Efectivo y Fondo de Caja

Esta es una cuenta del DEBE (CARGA), esto quiere decir que los aumentos se colocan de lado del debe y las disminuciones del lado del HABER (ABONO) como se ilustra en el cuadro:

SE CARGA (aumentos)	SE ABONA (disminuciones)
Importe al crear el fondo.	Importe de las disminuciones al fondo creado.
Aumentos del fondo.	Cancelación del fondo.

Siendo que es el efectivo más líquido dentro de la empresa, se presenta esta cuenta dentro del estado de situación financiera del activo circulante, como una de las primeras cuentas.

Veamos un ejemplo para observar cómo se realizan los asientos contables, así como también entender a qué nos referimos cuando decimos que afecta diferentes cuentas.

Ejemplo:

Supongamos que creas un fondo de caja chica fijo de \$10,000.00 pesos.

Salieron gastos de dicho fondo por \$4,750.00 pesos. Por lo que solicitas la reposición de los fondos con los siguientes conceptos, (montos incluyen 16% IVA):

- Hojas para el departamento de contabilidad	750.00
- Gasolina para el chofer de ventas	500.00
- Papelería para proyecto de ventas	2,000.00
- Papelería para el departamento	1,500.00
TOTAL	4,750.00

Efectivo y Fondo de Caja

Veamos cómo se realizan los asientos contables, los aumentos y disminuciones.

CUENTA	DEBE	HABER
CREACIÓN DEL FONDO		
Fondo de caja	10,000	
Bancos		10,000
REPOSICIÓN DEL FONDO		
Gastos de admón (papelería y útiles de escritorio). $750 + 1500 = 2,250 / 1.16 = 1,939.65$	1,939.65	
Gastos de Venta (papelería y gasolina). $500 + 2000 = 2500 / 1.16 = 2,155.17$	2,155.17	
IVA acreditable. $\text{Admón. } 310.35 + \text{ventas } 344.83 = 655.18$	655.18	
BANCOS		4,750

Ahora bien, puede suceder que al pasar el tiempo te des cuenta de que el dinero reservado para fondo de caja sea mucho o al contrario, que siempre te falta dinero. En estas ocasiones se solicita una disminución o un aumento de fondo respectivamente.

Veamos los asientos contables que se efectuarían en ambos casos:

Disminución de fondo.

Supongamos que los \$10,000 pesos son mucho por lo que solicitas una disminución de caja de \$3,000 pesos ya que puedes hacer frente a los compromisos con \$7,000 pesos. El asiento contable quedaría registrado de la siguiente manera:

CUENTA	DEBE	HABER
Bancos	3,000	
Fondo de Caja		3,000

Efectivo y Fondo de Caja

Aumento de fondo:

Ahora supongamos que con los \$7,000 pesos no completas por lo que solicitas un aumento de fondo por \$1,500 pesos. El asiento contable se registra de la siguiente manera:

CUENTA	DEBE	HABER
Fondo fijo de caja	1,500	
Bancos		1,500

En ocasiones puede ocurrir que tengamos algunos gastos de los cuales no tenemos ningún comprobante (por ejemplo los taxis ya que no todos entregan comprobante) o simplemente que haya errores al realizar los cálculos y al final no cuadran las cuentas. En estas ocasiones, podemos utilizar la cuenta de gastos varios la cual vamos a colocar en el lado DEBE (CARGAR) en el caso que se presenten faltantes y vamos a colocar en el lado de HABER (ABONO) cuando tengamos algún sobrante. Esta cuenta se presenta en el estado de resultados al final del periodo como un gasto de operación.

Referencia:

- Escarpulli, A. (2012). Contabilidad Financiera: Ciclo financiero a corto plazo (5ta Ed.) México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Guajardo, G., Andrade, N. (2008). Contabilidad Financiera (5ta ed). México: McGraw Hill.
- Kohler, E. (2002). Diccionario para Contadores. México: UTEHA.