

La gestión de tesorería es el conjunto de actuaciones que la empresa lleva a cabo, para organizar sus cobros y pagos de tal modo, que siempre pueda hacer frente a sus obligaciones, y rentabilice al máximo sus excedentes.

Para ello, la empresa intentará mantener un saldo óptimo de tesorería, que responderá a los siguientes motivos:

a) *Motivo de transacción*: para hacer frente al pago de las operaciones que constituyan su actividad.

b) *Motivo precaución*: pues la empresa debe mantener un nivel de tesorería superior al necesitado para las transacciones, con objeto de hacer frente a eventuales problemas de liquidez motivados por imprevistos.

c) *Motivo especulación*: para aprovechar ciertas inversiones que pueden surgir, no propias de su actividad principal, pero con elevada rentabilidad.

En cualquier caso, una buena gestión de tesorería exige un minucioso análisis de la misma, desde un punto de vista estático y dinámico.

Dentro de la gestión de tesorería, podemos diferenciar la gestión de caja y la gestión de las cuentas bancarias.

La gestión de caja.

En la gestión de caja, es muy importante la llevanza de un libro registro voluntario, donde se anoten diariamente todas las entradas y salidas de dinero en efectivo, así como los cheques entregados por deudores de la empresa, que permanezcan provisionalmente en la caja hasta su ingreso en las cuentas bancarias.

Las anotaciones que se efectúen en el libro registro de caja, se trasladarán al libro Diario, y posteriormente al libro Mayor.

Un modelo de libro registro de caja podría ser el siguiente:

GESTIÓN DE CAJA Y BANCOS

Escrito por DAVID ESPINOSA
Martes, 07 de Junio de 2011 18:20 - Última actualización Miércoles, 29 de Junio de 2011 17:18

LIBRO REGISTRO DE CAJA				
Fecha	Concepto- operación	Cobros	Pagos	Saldo

Una eficiente gestión de caja implica, entre otras cosas, un efectivo control del mismo, debiendo anotarse en el libro registro los cobros y pagos, así como el saldo inicial y final de cada día, para poder tener una clara idea de la situación financiera de la empresa.

Ejemplo 1. Efectuar el recuento de caja y el arqueo de caja del día 5 de mayo en la tienda de muebles, a partir de los siguientes datos.

Cheques, monedas y billetes al final del día:

- Cheque recibido (de Julián Hernández Navarro por n/f 23/xx): 2.000€
- 2 billetes de 200€
- 7 billetes de 100€
- 26 billetes de 50€
- 33 billetes de 20€
- 19 billetes de 10€
- 20 monedas de 2€
- 60 monedas de 1€

LIBRO REGISTRO DE CAJA				
Fecha	Concepto-operación	Cobros	Pagos	Saldo
01/05	Saldo anterior			5.350
01/05	Cheque recibido J.H.N. n/f 23/xx	2.000€		7.350
01/05	Pago Secur s/f 2554/xx		60€	7.290
01/05	Cheque recibido A.L.B. n/f 25/xx	1.200€		8.490
01/05	Ingreso de cheque A.L.B. en c/c		1.200€	7.290
01/05	Pago a SERA S.A. s/f 45/xx		660€	6.630
01/05	Cobro n/f 24/xx	3.520€		10.150

Todos los cobros y pagos registrados en el libro de caja, se encuentran justificados documental-mente.

Al efectuar el recuento de caja (5.350 euros), observamos que nos faltan 50 euros. Por lo tanto, el saldo del libro registro de caja es de 5.400 euros.

Dado que las anotaciones efectuadas en el libro registro de caja se encuentran justificadas documental-mente, parece evidente que se ha producido un error en el cobro o en el pago de alguna de las facturas.

Deberemos efectuar una anotación en el libro de caja para adecuar su saldo a la situación real de la tesorería:

LIBRO REGISTRO DE CAJA				
Fecha	Concepto-operación	Cobros	Pagos	Saldo
01/05	Cobro n/f 24/xx	3.520€	5 / 8	10.150
01/05	Ajuste		50€	10.100

GESTIÓN DE CAJA Y BANCOS

Escrito por DAVID ESPINOSA
Martes, 07 de Junio de 2011 18:20 - Última actualización Miércoles, 29 de Junio de 2011 17:18

La información de la cuenta bancaria se ingresará en el sistema de información contable de la siguiente manera:

Entidad bancaria:				
Domicilio:				
Tipo de cuenta:		Código Cuenta Cliente (CCC):		
Número cuenta contable:				
Fecha	Concepto- operación	Entradas (Debe)	Salidas (Haber)	Saldo

La información de la cuenta bancaria se ingresará en el sistema de información contable de la siguiente manera:

Ejemplo 2. Anotar en el libro registro de bancos, los siguientes movimientos en la cuenta corriente de la empresa RARA S.A.

01-abr	Saldo anterior	2.000,00 €
14-abr	Abono en c/c	4.000,00 €
18-abr	Recibo domiciliado seguro 4/xx	3.600,00 €
02-may	Transferencia pago factura 44/xx	1.300,00 €
05-may	Cheque a compensar, factura 2/xx	6.000,00 €
14-may	Compra de valores	3.000,00 €
15-jun	Descuento de efectos	20.000,00 €
15-jun	Gastos de negociación	130,00 €
29-jun	Efectos devueltos	6.000,00 €
21-jun	Dividendo a cobrar valores	150,00 €
21-jun	Retención dividendo	28,50 €
26-jun	Reintegro, cheque nº 22	1.420,00 €

Consultado el saldo de la cuenta corriente a través de internet, éste refleja un saldo de 18.091,50€. ¿A qué crees que obedece esta diferencia?.



Entidad bancaria: CAJAVID
 Domicilio: C/ ANCHA 33
 Tipo de cuenta: Corriente Código Cuenta Cliente (CCC):xxxxxx
 Número cuenta contable: 5720001

Fecha	Concepto-operación	Entradas (Debe)	Salidas (Haber)	Saldo
01-abr	Saldo anterior			2.000,00
14-abr	Abono en c/c	4.000,00€		6.000,00
18-abr	Recibo domiciliado seguro 4/xx		3.600,00€	2.400,00
02-may	Transferencia a n/favor		1.300,00€	1.100,00
05-may	Cheque a compensar, factura 2/xx	6.000,00€		7.100,00
14-may	Compra de valores		3.000,00€	4.100,00
15-jun	Descuento de efectos	20.000,00€		24.100,00
15-jun	Gastos de negociación		130,00€	23.970,00
29-jun	Efectos devueltos		6.000€	17.970,00
21-jun	Dividendo a cobrar valores	150€		18.120,00
21-jun	Retención dividendo		28,50€	18.091,50
26-jun	Reintegro, cheque nº 22		1.420,00€	16.671,50

La diferencia (1.420,00€) entre el saldo que arroja el libro registro de la cuenta corriente (16.671,50€) y el saldo real de la misma (18.091,50€) se debe a la última anotación. Es decir, como hemos registrado en el libro como cobrado un cheque de 1.420€, cuando en realidad, el cheque del mismo todavía no lo ha hecho efectivo.

GESTIÓN DE CAJA Y BANCOS

Escrito por DAVID ESPINOSA
Martes, 07 de Junio de 2011 18:20 - Última actualización Miércoles, 29 de Junio de 2011 17:18

[PERSONAS RELACIONADAS](#)