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:

LIBRO REGISTRO DE CAJA				
Fecha	Concepto-operación	Cobros	Pagos	Saldo

Una eficiente gestión de caja implica, entre otras cosas, [illegible] debiendo [illegible] que [illegible] realizar una anotación en el libro registro,

Ejemplo 1. Efectuar el recuento de caja y el arqueo de caja del día 5 de mayo 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	
01/05	Saldo anterior			
01/05	Cheque recibido J.H.N. n/f 23/xx	2.000€		2
01/05	Pago Seur s/f 2554/xx		60€	2
01/05	Cheque recibido A.L.B. n/f 25/xx	1.200€		3
01/05	Ingreso de cheque A.L.B. en c/c		1.200€	2
01/05	Pago a SERA S.A. s/f 45/xx		660€	1
01/05	Cobro n/f 24/xx	3.520€		5

Todos los cobros y pagos registrados en el libro de caja, se encuentran just documentalmente.

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

Dado que las anotaciones efectuadas en el libro registro de caja se encuentran just documentalmente, parece evidente que se ha producido un error en el cobro o en el alguna de las facturas.

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

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

La gestión de las cuentas bancarias [illegible] inmediata.

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

La gestión de las cuentas corrientes (que son las más utilizadas por las empresas) requiere [illegible] llevan

Ejemplo 2. Anotar en el libro registro de bancos, los siguientes movimientos en la c 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 im 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):xxxxx
Número cuenta contable: 5720001

Fecha	Concepto-operación	Entradas (Debe)	Salidas (Haber)	Sa
01-abr	Saldo anterior			2.000
14-abr	Abono en c/c	4.000,00€		6.000
18-abr	Recibo domiciliado seguro 4/xx		3.600,00€	2.400
02-may	Transferencia a n/favor		1.300,00€	1.100
05-may	Cheque a compensar, factura 2/xx	6.000,00€		7.100
14-may	Compra de valores		3.000,00€	4.100
15-jun	Descuento de efectos	20.000,00€		24.10
15-jun	Gastos de negociación		130,00€	23.97
29-jun	Efectos devueltos		6.000€	17.97
21-jun	Dividendo a cobrar valores	150€		18.12
21-jun	Retención dividendo		28,50€	18.09
26-jun	Reintegro, cheque nº 22		1.420,00€	16.67

La diferencia (1.420,00€) entre el saldo que arroja el libro registro de la cuenta cor (16.671,50€) y el saldo real de la misma (18.901,50€) se debe a la última anotación. Es hemos registrado en el libro como cobrado un cheque de 1.420€, cuando en realidad, el to del mismo todavía no lo ha hecho efectivo.

Otros artículos relacionados: PRESUPUESTO DE TESORERÍA