



# Ejercicios propuestos

## 1. Cuentas financieras

### 1.1. Conciliación

1. El movimiento de la cuenta del banco X durante el mes de diciembre fue:

| <i>Fecha</i> | <i>Descripción</i>  | <i>Debe</i> | <i>Haber</i> | <i>Saldo</i> |
|--------------|---------------------|-------------|--------------|--------------|
| 18/12/2003   | Saldo anterior      |             | 10.908,35    | 10.908,35    |
| 19/12/2003   | Cheque 7486         | 931,59      |              | 9.976,76     |
| 19/12/2003   | Factura 13487       | 2.067,78    |              | 7.908,98     |
| 19/12/2003   | Factura X434765     | 577,09      |              | 7.331,89     |
| 19/12/2003   | Factura 12544       | 96,46       |              | 7.235,43     |
| 19/12/2003   | Ingreso de cheques  |             | 1.502,53     | 8.737,86     |
| 20/12/2003   | Gastos bancarios    | 7,51        |              | 8.730,45     |
| 20/12/2003   | Ingreso en efectivo |             | 2.313,90     | 11.044,35    |
| 20/12/2003   | Pago efecto         | 8.568,93    |              | 2.475,42     |
| 20/12/2003   | Factura 222555      | 754,48      |              | 1.720,94     |

Por nuestra parte, la cuenta que nosotros mantenemos con el banco, desde la misma fecha, presenta los siguientes movimientos:

| <i>Fecha</i> | <i>Descripción</i>  | <i>Debe</i> | <i>Haber</i> | <i>Saldo</i> |
|--------------|---------------------|-------------|--------------|--------------|
| 18/12/2003   | Saldo anterior      | 10.908,35   |              | 10.908,35    |
| 19/12/2003   | Cheque 7481         |             | 882,67       | 10.025,68    |
| 19/12/2003   | Cheque 7482         |             | 1.003,29     | 9.022,39     |
| 19/12/2003   | Cheque 7483         |             | 1.470,83     | 7.551,56     |
| 19/12/2003   | Cheque 7484         |             | 1.174,08     | 6.377,48     |
| 19/12/2003   | Cheque 7485         |             | 1.633,85     | 4.743,63     |
| 19/12/2003   | Cheque 7486         |             | 931,59       | 3.812,04     |
| 19/12/2003   | Factura 13487       |             | 2.067,78     | 1.744,26     |
| 19/12/2003   | Ingreso de cheques  | 1.502,53    |              | 3.246,79     |
| 20/12/2003   | Ingreso de cheques  | 933,76      |              | 4.180,55     |
| 20/12/2003   | Gastos bancarios    |             | 7,51         | 4.173,04     |
| 20/12/2003   | Ingreso en efectivo | 2.313,90    |              | 6.486,94     |
| 20/12/2003   | Cheque 7487         |             | 72,12        | 6.414,82     |

Se pide: obtener la conciliación de ambas cuentas.

2. El movimiento de la cuenta del banco durante el mes de diciembre fue:

| <i>Fecha</i> | <i>Descripción</i> | <i>Debe</i> | <i>Haber</i> | <i>Saldo</i> |
|--------------|--------------------|-------------|--------------|--------------|
| 18/12/2002   | Saldo anterior     |             | 18.500,00    | 18.500,00 H  |
| 19/12/2002   | Cheque 1231        | 12.611,00   |              | 5.889,00 H   |
| 20/12/2002   | Cheque 1233        | 126,30      |              | 5.762,70 H   |
| 20/12/2002   | Factura Tele 25    | 736,50      |              | 5.026,20 H   |
| 20/12/2002   | Ingreso de cheques |             | 2.800,10     | 7.826,30 H   |
| 20/12/2002   | Recibo Iber 30     | 444,20      |              | 7.382,10 H   |
| 20/12/2002   | Gastos bancarios   | 14,20       |              | 7.367,90 H   |



Por nuestra parte, la cuenta que la empresa mantenía con el banco, desde la misma fecha, presenta los siguientes movimientos:

| <i>Fecha</i> | <i>Descripción</i> | <i>Debe</i> | <i>Haber</i> | <i>Saldo</i> |
|--------------|--------------------|-------------|--------------|--------------|
| 18/12/2002   | Saldo anterior     | 18.500,00   |              | 18.500,00 D  |
| 19/12/2002   | Cheque 1231        |             | 12.611,00    | 5.889,00 D   |
| 19/12/2002   | Cheque 1232        |             | 43,40        | 5.845,60 D   |
| 19/12/2002   | Cheque 1233        |             | 126,30       | 5.719,30 D   |
| 20/12/2002   | Factura Tele 25    |             | 736,50       | 4.982,80 D   |
| 21/12/2002   | Ingreso de cheques | 2.800,10    |              | 7.782,90 D   |
| 21/12/2002   | Cheque 1234        |             | 14,20        | 7.768,70 D   |

Obtener y analizar la conciliación de las cuentas.

3. Analizar la siguiente conciliación que ha sido presentada por la sociedad auditada. Presentar la conciliación correcta y realizar los ajustes contables que origina.

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>Saldo según la empresa a (fecha)</b>  | 29.894,00        |
| (+) MÁS:   |                  |
| • Cobros recibidos el 31 de diciembre, contabilizados en los libros, pero no depositados en el banco.  | 3.860,00         |
| • Débito por cheque devuelto por un cliente, cuyo cargo ha sido contabilizado por el banco, pero aún no por la sociedad.                               | 600,00           |
| • Cargo de los servicios de diciembre, no contabilizados por la sociedad.  | 25,00            |
| (-) MENOS:   |                  |
| • Cheque 475   | -87,00           |
| • Cheque 625   | -25,00           |
| • Cheque 805   | -560,00          |
| • Cheque 808   | -410,00          |
| • Cheque 812   | -520,00          |
| • Cheque 814   | -640,00          |
| • Cheque 815   | -380,00          |
| • Cheque 816   | -25,00           |
| • Cheque 817   | -320,00          |
| • Documento al cobro entregado al banco, cobrado y contabilizado por él, pero no contabilizado como cobrado por la sociedad.                           | -900,00          |
| • Cheque, por una cuenta a pagar, contabilizado erróneamente por la sociedad por 640,00, pero extendido y pagado efectivamente por el banco por 840,00 | -200,00          |
| Saldo según el banco a (fecha)   | 30.612,00        |
| Diferencia no localizada   | 1.536,00         |
| <b>Saldo confirmado por el banco a (fecha)</b>   | <b>29.076,00</b> |



# Soluciones a los ejercicios

## 1. Cuentas financieras

1. La hoja de conciliación con la cuenta bancaria, sería:

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Saldo según extracto bancario a (fecha)</b>   | 1.720,94  |
| (+) MÁS:   |           |
| Ingresos contabilizados por la empresa y no por el banco (cargos realizados por la empresa y no abonados por el banco) |           |
| • Ingreso cheques  | 933,76    |
| Pagos contabilizados por el banco y no por la empresa (cargos realizados por el banco y no abonados por la empresa)    |           |
| • Factura X434765  | 577,09    |
| • Factura 12544  | 96,46     |
| • Pago efecto  | 8.568,93  |
| • Factura 222555   | 754,48    |
| (-) MENOS:   |           |
| Pagos contabilizados por la empresa y no por el banco (abonos realizados por la empresa y no cargados por el banco)    |           |
| • Cheque 7481  | -882,67   |
| • Cheque 7482  | -1.003,29 |
| • Cheque 7483  | -1.470,83 |
| • Cheque 7484  | -1.174,08 |
| • Cheque 7485  | -1.633,85 |
| • Cheque 7487  | -72,12    |
| Ingresos contabilizados por el banco y no por la empresa (abonos realizados por el banco y no cargados por la empresa) |           |
| <b>Saldo según la empresa a (fecha)</b>  | 6.414,82  |

2.

3. La conciliación, sería:

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Saldo según la empresa a (fecha)</b>  | 29.894,00 |
| (+) MÁS:   |           |
| • Cheques en circulación, extendidos y contabilizados por la sociedad, pero no pagados por los bancos.   | 2.967,00  |
| • Documento al cobro entregado al banco, cobrado y contabilizado por él pero no contabilizado como cobrado por la sociedad.                            | 900,00    |
| (-) MENOS:   |           |
| • Cobros recibidos el 31 de diciembre, contabilizados en los libros, pero no depositados en el banco.  | -3.860,00 |
| • Débito por cheque devuelto por un cliente, cuyo cargo ha sido contabilizado por el banco, pero aún no por la sociedad.                               | -600,00   |
| • Cargo de los servicios de diciembre, no contabilizados por la sociedad.  | -25,00    |
| • Cheque, por una cuenta a pagar, contabilizado erróneamente por la sociedad por 640,00, pero extendido y pagado efectivamente por el banco por 840,00 | -200,00   |
| <b>Saldo confirmado por el banco a (fecha)</b>   | 29.076,00 |



Hay que examinar la razonabilidad (por su fecha, naturaleza, etc.) de las partidas de la conciliación. No basta con la conciliación meramente aritmética.

Por otra parte, cuando la conciliación ha sido preparada por la sociedad, hay que verificar cuidadosamente todas las operaciones aritméticas.

|        |       |                          |   |      |                  |        |
|--------|-------|--------------------------|---|------|------------------|--------|
| 900,00 | (57)  | Tesorería                | a | ( )  | Cuentas a cobrar | 900,00 |
|        |       | <hr/>                    |   |      | <hr/>            |        |
| 600,00 | ( )   | Cuentas a cobrar         | a | (57) | Tesorería        | 600,00 |
|        |       | <hr/>                    |   |      | <hr/>            |        |
| 25,00  | (669) | Otros gastos financieros | a | (57) | Tesorería        | 25,00  |
|        |       | <hr/>                    |   |      | <hr/>            |        |
| 200,00 | ( )   | Cuentas a pagar          | a | (57) | Tesorería        | 200,00 |
|        |       | <hr/>                    |   |      | <hr/>            |        |

La conciliación servirá para detectar partidas que, siguiendo el criterio del devengo, debían haber sido contabilizadas, como en este caso, en sus cuentas correctas. Lógicamente, al realizar el asiento de ajuste o reclasificación, desaparecen de la conciliación.