

3 Administración de Bancos

Dentro de los Activos Circulantes, se encuentran el efectivo en caja y banco como las partidas más líquidas.

Estas comprenden la existencia en poder de la entidad de la moneda de curso legal, moneda extranjera, cheques, giros bancarios y postales a la vista, depósitos en entidades bancarias y colocaciones efectuadas en instituciones financieras.

Un sistema de contabilidad, debe de permitir el control de estas cuentas, con todo el detalle que al negocio le convenga.

Dentro de las operaciones que el sistema debe generar, se encuentran:

- Control de cuentas bancarias, cheques, depósitos, cheques devueltos, cargos bancarios, id ,conciliación , impresión de estados de cuenta
- Impresión de cheques, vouchers, giros y formas diversas, en cualquier formato, y sin importar la cantidad de documentos a imprimir
- Generar e imprimir reportes diversos, sobre la operación del sistema y los productos que va generando.

Debe incluir un modulo para el resguardo y recuperación, exportación y migración de bases de datos a diferentes sistemas y formatos.

3.1 Introducción

EFFECTIVO EN BANCO

Representa la existencia de los medios monetarios que posee la entidad y que se encuentran depositados en sus cuentas bancarias.

En esta cuenta se reflejan las entradas de los medios monetarios en el banco por concepto de los depósitos efectuados por la entidad, excepto la que financia el proceso inversionista.

Así mismo, se reflejan los egresos por los pagos efectuados a los proveedores, así como las extracciones para pago de nóminas, aportes, multas, liquidación de fondos.

Las operaciones de manejo de estos recursos monetarios deben ajustarse a las disposiciones del Banco Central de Cuba, efectuándose mensualmente la conciliación de su saldo con el estado de cuenta del Banco.

Esta cuenta se debe analizar por tipo de moneda, bien como cuentas independientes o como subcuentas.

3.2 Diseño del sistema basado en paquetería de software comercial

Un sistema de Administración y control de bancos, debe permitir vigilar la operación en:

- Efectivo en Banco - Moneda Nacional
- Efectivo en Banco - Moneda Extranjera

Cada una de estas cuentas o subcuentas se deben analizar a su vez en las siguientes subcuentas:

1. Fondos para Pagos Menores.
2. Fondos para Cambio
3. Cheques en Tránsito
4. Por Depositar en Banco o Depósitos en Transito.
5. Y otras que se quiera especificar

Las operaciones que deben controlar son:

Débitos:

1. Por asignación en el momento de crearse la entidad.
2. Por los depósitos en efectivo, cheques u otros documentos, que representen efectivo efectuados de las ventas al contado o al crédito.
3. Por el reintegro de los salarios, subsidios y otras retribuciones no reclamadas por los beneficiarios.
4. Por la cancelación o disminución del fondo para cambio.
5. Por la cancelación o disminución del fondo fijo para pagos menores.
6. Por el cobro de cuentas por cobrar a clientes, a través de transferencia bancaria.
7. Al vender acciones de contado.
8. Al liquidarse las acciones suscritas totalmente.
9. Al registrar la venta de contado de acciones por un valor superior a su valor nominal.
10. Al contabilizar la venta de acciones por un valor inferior a su valor nominal.

Créditos:

11. Por la creación o aumento de fondos para cambio.
12. Por la creación o aumento de fondos fijos para pagos menores.
13. Por la extracción del efectivo para el reembolso del fondo fijo para pagos menores.
14. Por la extracción de efectivo para el pago de nóminas.
15. Por el pago de gastos de comisiones y servicios bancarios.
16. Por los pagos a proveedores por compras de mercancías y servicios.
17. Por el pago anticipado por compras de mercancías y servicios.
18. Por el pago de retenciones por créditos personales, reforma urbana, pensiones alimenticias, embargos judiciales, multas, préstamo estudiantil, caja de resarcimientos, cuentas de ahorro, etc.
19. Por los aportes de la Seguridad Social, saldo libre de ganancia, por descuentos a jubilados, etc.
20. Por las liquidaciones de los créditos bancarios recibidos.

21. Por cancelación del cobro del adeudo del cliente por ser devuelto el cheque por insuficiencia de fondos.
22. Al registrar los gastos de emisión de las acciones y de organización de la empresa.
23. Al adquirir la empresa acciones a algunos accionistas, a su valor nominal.
24. Al pagar los dividendos declarados.

Será considerado como efectivo en bancos los siguientes registros:

- Cuentas bancarias de depósitos a la vista o corrientes en bancos nacionales.
- Cuentas en moneda extranjera depositada en bancos del exterior, siempre que en esos países no existan disposiciones que restrinjan su disponibilidad o controles de cambio que impidan su libre convertibilidad.

De ser considerada esta partida como efectivo, deberá ser previamente traducida a moneda nacional, al tipo de cambio que para ese momento exista.

- Cheques emitidos por la propia empresa contra la cuenta corriente de algún banco pero que, para una determinada fecha, aún no han sido entregados a sus beneficiarios.

Es obvio que, en este caso, a pesar de que el cheque haya sido emitido y deducido del saldo del banco en los libros, podemos en cualquier momento, disponer de ese dinero para otros fines, mientras se mantengan en poder de la empresa los cheques que habían sido emitidos. En todo caso, lo más que podría suceder sería la aparición de un sobregiro bancario en libros de lo cual hablaremos más adelante.

3.3 Barra de Herramientas

Las barras de herramientas en un sistema con interfaces graficas, son elementos que asignan a un icono, cierta funcionalidad.

Todos los sistemas con interfaz grafica, ofrecen estos elementos para facilitar el manejo y su operación.

Así, una herramienta, ahorra al usuario el insertar secuencias de comandos para realizar actividades rutinarias como un registro nuevo, la emisión de un reporte, el inicio o fin de sesión, el respaldo de la información, etc.

3.4 Planes Financieros

Los planes financieros, no son otra cosa más que una plantilla elaborada con anterioridad, que tiene una funcionalidad definida y específica.

Así, la programación de la amortización de un crédito, o el cálculo de los intereses que genera una inversión, son procesos rutinarios que dan a través de una plantilla, la posibilidad de que el usuario solo inserte datos para obtener un resultado.

Estos planes son variados y un buen sistema, debe ofrecer flexibilidad en su implementación.

También puede ofrecer facilidades para diseñar en forma individualizada, un plan especial, que integre los elementos más frecuentes dentro de estos procesos.

Un plan debe tener presente siempre, variables como el monto, el plazo, los intereses, las modificaciones y todo aquello que puede suceder en el seguimiento de un proyecto contable - financiero.

Dentro de los planes financieros que un sistema puede integrar a su funcionalidad, se encuentran las operaciones SWAP, que corresponden a un conjunto de transacciones individuales mediante las cuales se concreta el intercambio de flujos futuros de títulos valores, asociados con dichas operaciones individuales, siendo posible mediante tal mecanismo, efectuar la reestructuración de uno de estos títulos colocándolo en condiciones de mercado.

El intercambio de tales flujos futuros, tiene como propósitos disminuir los riesgos de liquidez, tasa, plazo o emisor, y permite la reestructuración de portafolios, en donde se logra aportar un valor agregado para el usuario que origina la reestructuración.

Se pueden hacer intercambios de títulos valores de un plazo mayor por varios títulos de corto plazo; tasas de interés de una tasa variable a una fija; o intercambio de deudas por acciones.

Esto se hace con la finalidad de generar liquidez, incrementar la tasa, disminuir el plazo o reemplazar emisores del portafolio, dependiendo el riesgo que se pretende disminuir.