

UNIVERSIDAD AMAZONICA DE PANDO
ÁREA DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA CONTADURIA PÚBLICA



MONOGRAFIA

**“FALTANTES Y SOBRAINTES DE CAJA CHICA EN LA ESTACIÓN DE
SERVICIOS SURTIDOR TAJIBO DE LA CIUDAD DE COBIJA”**

**EN OPCION A LA MODALIDAD DE TITULACION
TECNICO SUPERIOR EN CONTADURIA GENERAL**

ESTUDIANTE : Andrea Taca Castro
DOCENTE : Ing. Sergio Condori Crispín

Cobija – Pando – Bolivia

2022

Índice

CAPITULO I	1
INTRODUCCIÓN	1
1.1. Antecedentes	1
1.2. Justificación	2
1.2.1. Justificación y aporte teórico	2
1.2.2. Justificación y aporte práctico	2
1.2.3. Justificación y aporte científico	2
1.2.4. Relevancia social	2
1.3. Planteamiento del problema	3
1.4. Formulación del problema	3
1.5. Objetivos	4
1.5.1. Objetivo general	4
1.5.2. Objetivos específicos	4
TITULO II	5
DESARROLLO	5
2.1. Marco teórico	5
2.1.1. Activo circulante.-	5
2.1.2. Clases de activo circulante.-	5
2.1.3. Ajustes contables.-	6
2.1.4. Tipos de ajuste contables.-	6
2.1.5. Balanza de comprobación ajustada	7
2.1.6. Error de arqueo o cierre de caja.-	7
2.1.7. Reembolso en caja chica.-	8
2.2. Marco conceptual	8

2.2.1. Activo circulante	8
2.2.2. Efectivo disponible	8
2.2.3. Auditoria operativa	9
2.2.4. Control contable	9
2.2.5. Control de gestión	9
2.2.6. Ingresos	9
2.3. Marco contextual	10
2.4. Metodología	11
2.4.1. Tipo de Investigación	11
2.4.2. Enfoque	11
2.4.3. Método deductivo	11
2.4.4. Técnicas e instrumentos	11
CAPITULO III	12
RESULTADOS	12
CAPITULO IV	13
PROPUESTA	13
4.1. Propuesta de solución	13
4.2. Discusión	13
4.3. Conclusiones	13
4.4. Recomendaciones	14
Bibliografía	15
Anexo	17

CAPITULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Antecedentes

La contabilidad se la conoce como una ciencia y a su vez una técnica que provee información útil a una empresa u organización, con el fin de facilitar el proceso de la toma de decisiones

Con respecto a la contabilidad general esta analiza todas las variables que afectan a la organización llevando a cabo un registro sistemático y cronológico de las operaciones financieras (Oporto y Gardey, 2021).

En asuntos contables es importante saber que la caja chica permite a las empresas proporcionar un flujo de caja diario para este tipo de gastos. Sin embargo, la falta de políticas y procedimientos de uso claros y los informes de gastos posteriores pueden afectar directamente la salud financiera de la organización (Rindegastos, 2019).

Es así que un corte de efectivo es una actividad que compara el dinero que el cajero realmente tiene en su caja con el dinero que debería tener en función de las acciones registradas desde la apertura hasta el cierre de la caja.

Un buen corte de efectivo es esencial para todas las empresas que manejan un negocio de cobro de efectivo, ya que ayuda a controlar el flujo diario de dinero en el negocio.

En las operaciones de caja la caja abre con un valor en efectivo inicial como punto de partida para las operaciones diarias. Durante el día, con o sin descuento, las ventas se pagan a través de diferentes medios de pago como efectivo, tarjetas, vale, cheque, sistema de canje de puntos, abono o crédito interno. También es posible retirar efectivo en caja, comprar a proveedores, pagar luz, agua, etc., u otros gastos comerciales como salarios, transporte u otras compras internas ocasionales (Actualícese, 2018).

Estas operaciones generalmente se hacen diariamente cuando el negocio está cerrado, o en parte cuando cambia el turno del cajero para ver si la moneda o equivalente en la caja coincide con las cifras de ventas informadas en la caja registradora o en software propiedad de la empresa.

Al respecto de estas operaciones en el cierre de caja diario, se pueden obtener dos resultados: el dinero de la caja coincide con el saldo de la cuenta de caja, y por tanto, existen un cuadro de caja; el arqueo de caja da como resultado faltantes y sobrantes, donde en el primero, la caja es inferior al saldo de la cuenta, y el sobrante es aquél que es superior a esta cuenta.

Esta problemática es recurrente en la Estación de Servicios Surtidor Tajibos de la ciudad de Cobija. Por lo tanto el presente trabajo describe el manejo de las operaciones de activo con faltantes o sobrantes en el cierre de caja de esta estación.

1.2. Justificación

Con este proyecto de investigación se espera aportar a la Estación de Servicios Surtidor Tajibos con información suficiente que responda a las operaciones de faltantes o sobrantes en el cierre de caja chica, para dar cumplimiento a los objetivos y metas de la empresa, tomando en cuenta que los procesos sean eficientes y eficaces para la organización.

1.2.1. Justificación y aporte teórico

El trabajo aporta al conocimiento de la gerencia empresarial, dentro del área de las operaciones contables, en específico las operaciones de caja chica de la empresa.

1.2.2. Justificación y aporte práctico

El trabajo de investigación propuesto es en el ámbito de la sociedad académica ya que contribuye a mejorar la toma de decisiones a nivel gerencial en la Estación de Servicios Surtidor Tajibos de la ciudad de Cobija.

1.2.3. Justificación y aporte científico

Se utilizó técnicas e instrumentos que guían al desarrollo de la investigación de forma sistemática, ordenada y precisa; obteniéndose resultados confiables, lo que permiten recolectar nuevos datos y generar conocimiento, que establezca un modelo para otros investigadores.

1.2.4. Relevancia social

El proyecto aporta con la sociedad al rendir mejores cuentas, en cuanto al rendimiento de los faltantes y sobrantes de caja chica, ya que estas pueden surgir pérdidas económicas para el ciudadano que aporta y evitar despidos involuntarios por errores de conteo.

1.3. Planteamiento del problema

El arqueo o cierre de caja chica tiene como objetivo proteger el efectivo en el punto de venta, dado que el dinero está expuesto, lo que puede provocar su pérdida, robo, fraude o descuido contable.

Existen diversos problemas respecto al cierre de caja chica y sus causas, entre las cuales se pueden describir no revisar la cantidad de dinero inicial de las operaciones, desaprovechamiento de la tecnología, descentralización sin control, no hacer un corte por turnos o un cierre al final del día, no controlar las operaciones del personal.

Como consecuencias se obtienen un descuadre del saldo con respecto a una cantidad inicial de operaciones incierta o aproximada para el cuadro de caja chica. También se encuentra el desaprovechamiento de la productividad al no tener conocimientos técnicos en el manejo de tecnologías como el softwares contables, otro aspecto se muestra al no tener un control centralizado de las operaciones que recaiga sobre las personas responsables de estas operaciones de cierre, además del perfil del personal contratado que podría afectar a la fuga de faltantes o sobrantes en el cierre de las operaciones diarias, afectando a la organización.

La Estación de Servicios Surtidor Tajibos posee activos circulantes faltantes de sobrantes de caja chica, operaciones que tienen que ser regularizadas en la Estación de la ciudad de Cobija. Por lo que es de importancia conocer la naturaleza de estas operaciones y sus definiciones contables.

1.4. Formulación del problema

¿De qué manera mejorar las operaciones de faltantes o sobrantes en el cierre de caja chica en la Estación de Servicios Surtidor Tajibos de la ciudad de Cobija?

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo general

Analizar las operaciones de faltantes o sobrantes en el cierre de caja chica en la Estación de Servicios Surtidor Tajibos de la ciudad de Cobija.

1.5.2. Objetivos específicos

- Describir los conceptos teóricos referentes al activo circulante.
- Identificar las operaciones de caja chica en la Estación de Servicios Surtidor Tajibos.
- Recomendar acciones de mejora para las operaciones de caja chica en la Estación de Servicios Surtidor Tajibos.

TITULO II

DESARROLLO

2.1. Marco teórico

2.1.1. Activo circulante.-

Los activos circulantes son derechos y bienes de una organización y están destinados a convertirse en efectivo, en un corto período.

Los activos circulantes se caracterizan por la finalidad que fueron adquiridos.

Por lo que indica Aldea (2019), su finalidad puede ser

- Ventas (por ejemplo, artículos que encontramos en las tiendas)
- Convertirlo en un artículo para vender o para la producir (por ejemplo, el cemento un activo circulante que se utiliza como materia prima).
- Dar financiación a corto plazo (por ejemplo, invertir en productos financieros).

La característica principal del activo circulante, es que se renueva con facilidad

2.1.2. Clases de activo circulante.-

Dependiendo de la naturaleza del activo, como lo describe Aldea (2019), se puede tener en el circulante diversas clases de activo de esta naturaleza, como ser:

Inventario: Los artículos vendidos en un negocio son activos circulantes porque están destinados a ser vendidos y no mantenidos en la empresa. Lo mismo ocurre con los insumos y los bienes para el consumo.

Efectivo: El saldo bancario es un activo líquido porque se puede utilizar de inmediato.

Inversiones Financieras: Los servicios o productos financieros (ejemplo: depósitos) son activos circulantes o líquidos si su fecha de vencimiento es igual o inferior a un año. Por ejemplo, un plazo fijo de tres meses es un activo circulante.

Deudores Comerciales: Las facturas, letras y pagarés pendientes de cobro se incluyen en el activo porque deben pagarse en un corto plazo.

2.1.3. Ajustes contables.-

En contabilidad, se pueden hacer correcciones al final del año fiscal para mantener todas las cuentas en equilibrio. Por tanto, las entradas, salidas, los activos y los pasivos se imputan correctamente en cada ejercicio. Se puede decir que un ajuste contable es, una provisión hecha por una empresa al final de un ejercicio.

Estos ajustes afectan las cuentas de la empresa, especialmente los ingresos y los gastos, ya que cualquier ajuste que hagamos afectará los resultados contables finales (factufácil, 2019).

2.1.4. Tipos de ajuste contables.-

De acuerdo a factufácil (2019), existen distintas clases de ajustes contables como se describe a continuación:

Ajustes de gastos

Corresponden a cargos acumulados pendientes de pago y aquellos registrados como activos al momento del pago.

Gastos anticipados

Son gastos que se registran como un activo o gasto en el momento del pago. A veces, estos activos representan costos vigentes que se utilizarán en una fecha posterior.

Interés acumulado

Corresponde a los cargos por intereses incurridos al solicitar un préstamo comercial (30, 60 o 90 días). Este interés se acumula con el tiempo. Sin embargo, el interés y el monto del préstamo se pagarán previo la fecha de vencimiento.

Ajuste de ingresos

Son los ingresos acumulados que aún no se han cobrado, así como los ingresos que se han registrado como pasivo porque aún no se han devengado. Este tipo de ajuste requiere un

cargo a la cuenta de activo o pasivo y un abono a la cuenta de resultados. Por lo general, estas operaciones se realizan el último día del período contable.

En el ajuste de ingresos, se debe hacer una distinción entre los ingresos devengados pero no recibidos y los cobros anticipados registrados como pasivo (estos se convertirían en ingresos devengados).

2.1.5. Balanza de comprobación ajustada

Se trata de verificar la exactitud del libro mayor antes de preparar los EE.FF de fin de año. En otras palabras, se trata de revisar los asientos ajustados de los registros para que cuando se trasladen al libro mayor no se hayan producido errores de ningún tipo.

Ajustes por inflación

En los EE.FF es necesario conocer el valor real no monetario de la organización y si se ven afectadas por la inflación. Estos ajustes son más comunes para artículos tales como inventario, activos fijos, depreciación de activos fijos y patrimonio de los accionistas.

Arqueo o cierre de caja.-

El arqueo o liquidación en efectivo es un método contable que se realiza al final del día de ventas para averiguar si el efectivo y otros recibos de pago en especie son consistentes con el valor informado de las ventas en efectivo (Actualícese, 2018).

2.1.6. Error de arqueo o cierre de caja.-

Durante el proceso de arqueo o cierre de caja se pueden detectar los siguientes errores presentes y según Actualícese (2018):

El valor del arqueo en efectivo es inferior al valor informado (ausente), lo que significa que hay menos dinero en efectivo de lo que debería ser. Lo anterior puede ser causado por las siguientes razones:

- A los clientes se les reembolsa dinero que es más alto de lo que debería ser.
- No se tienen en cuenta otras salidas de efectivo por compras u otros gastos de explotación.
- Se pierden los recibos de pago.

- Descuentos para clientes no registrados.
- Venta a crédito o a plazos.
- Por robo.

Por otro lado, si bien esto no parece ser un problema para la empresa, un valor de arqueo en efectivo superior al reportado (excedente) podría indicar otro tipo de fenómenos como:

- Se dará menos cambio o reembolso.
- Algunos ingresos recibidos del cajero no se cuentan.
- Se cobrará valor adicional por las compras realizadas.

Los métodos de pago, como tarjetas o cheque, se procesarán de manera diferente, por lo que sus recibos deben estar protegidos para permitir las conciliaciones bancarias adecuadas cuando reciba sus estados financieros.

2.1.7. Reembolso en caja chica.-

El reembolso de caja chica es el acto de permitir que los fondos gastados de un fondo de caja chica sean reemplazados o reembolsados para que nuevamente tenga fondos disponibles asignados por la administración de la empresa.

El jefe de un fondo de caja debe tener un control preciso sobre las tarifas incurridas, que suelen ser pequeñas porque los fondos de caja chica están diseñados para procesar pagos pequeños precisamente para evitar los procedimientos administrativos involucrados en la realización de los pagos (Gerencie.com, 2020).

2.2. Marco conceptual

2.2.1. Activo circulante

El activo corriente o circulante comprende todas aquellas cuentas representativas de efectivo, más otros recursos o partidas del Activo que razonablemente se espera convertir en efectivo, en otra partida del activo similar, en mercaderías o servicios, venderse o consumirse, durante el ciclo normal de operaciones de la institución, o en el período de un año o menos (Secretaria del Foro Iberoamericano de Contabilidad Pública, 2018).

2.2.2. Efectivo disponible

El Activo Circulante son todos aquellos bienes, créditos y derechos que se hallan en constante circulación en el proceso económico y financiero, durante el ciclo operacional de un ente. (Activo corriente). Parte del activo de una empresa conformado por partidas que representan efectivo y aquellas que se espera sean convertidas en efectivo o absorbidas a corto plazo (Secretaria del Foro Iberoamericano de Contabilidad Pública, 2018).

2.2.3. Auditoría operativa

La auditoría operativa es la auditoría de eficiencia y economía. Tiene por objeto evaluar si la gestión de los recursos públicos (humanos, activos y fondos presupuestarios) se ha desarrollado de forma económica y eficiente) (Secretaria del Foro Iberoamericano de Contabilidad Pública, 2018).

2.2.4. Control contable

El control contable es el procedimiento administrativo empleado para conservar la exactitud y la veracidad en las transacciones y en la contabilización de éstas; se ejerce tomando como base las cifras de operación presupuestadas y se les compara con las que arroja la contabilidad (Secretaria del Foro Iberoamericano de Contabilidad Pública, 2018).

2.2.5. Control de gestión

El control de gestión es el examen de la eficiencia y eficacia de las entidades en la administración de los recursos públicos determinada mediante la evaluación de sus procesos administrativos, la utilización de indicadores de rentabilidad pública y desempeño y la identificación de la distribución del excedente que éstas producen, así como de los beneficiarios de su actividad (Secretaria del Foro Iberoamericano de Contabilidad Pública, 2018).

2.2.6. Ingresos

Los ingresos son los clasificados económicamente como corrientes, como ser los originados en la venta de bienes y servicios, regalías, otros propios no derivados de operaciones habituales y transferencias y donaciones corrientes (Secretaria del Foro Iberoamericano de Contabilidad Pública, 2018).

2.3. Marco contextual

En el marco contextual se encontraron las investigaciones referentes a la caja chica y sus operaciones dentro de distintas organizaciones y empresas.

Al respecto se encuentra la caja chica y su efecto en el logro de los objetivos en las entidades comerciales, San Isidro-2019, que realizó su investigación en base a encuestas, con un diseño no experimental, con una población de 44 personas y 3 empresas comerciales, con una muestra de 44 personas pertenecientes a la población de estudio. La técnica utilizada es una encuesta, las herramientas y la recolección de datos es a través de un cuestionario, aplicado a una muestra calculada. Para medir la confiabilidad se aplicó el coeficiente alfa de Cronbach y chi-cuadrado para probar hipótesis (Martínez, 2019).

Otra investigación fue realizada en Abengoa Perú S.A., una empresa constructora que opera a nivel internacional y nacional, tiene varios proyectos en curso en todo el país y requiere fondos de construcción y dinero de caja para operar, el uso racional de estos recursos asegura la calidad del proyecto y acorta el tiempo de ejecución para crear más rentabilidad para la empresa. Para tal efecto, corresponde a la sede administrativa y a las direcciones de gestión administrativa y financiera, en el caso de oficinas centrales y distritos y/o departamentos, la designación de personas encargadas de la custodia y manejo de los fondos menores. Respecto a la caja chica cuando el requerimiento de capital no pueda ser pagado con caja chica, se decidirá abrir un fondo de proyecto, el cual deberá ser aprobado por el departamento de gestión de operaciones, el gerente del proyecto, el director administrativo y el departamento administrativo de finanzas. El director de obra será el encargado de gestionar el fondo de obra de manera adecuada a las normas de operaciones de caja chica (Villarroel, 2015).

2.4. Metodología

2.4.1. Tipo de Investigación

La investigación es de tipo descriptiva porque explica los detalles en referencia a las operaciones de caja chica.

2.4.2. Enfoque

El enfoque utilizado es el cualitativo ya que analiza la documentación que servirá de teoría en la investigación.

2.4.3. Método deductivo

El método es inductivo que parte de lo general a lo particular o sea de las teorías contables que se aplican a una empresa particular.

2.4.4. Técnicas e instrumentos

La técnica es la investigación documental y entrevista. Se utiliza los instrumentos de guía de entrevista y ficha bibliográfica.

CAPITULO III

RESULTADOS

En cuanto a los resultados de la investigación monográfica se logró recabar la información secundaria necesaria para describir los conceptos teóricos referentes al activo circulante, en lo específico del movimiento de caja chica.

Con relación a las operaciones de caja chica del se realizó una entrevista al gerente de la Estación de Servicios Surtidor Tajibos de la ciudad de Cobija, he hizo la siguiente declaración con respecto al movimiento de caja chica en esta empresa de servicios:

“Iniciamos la caja chica con un monto de 0, hacemos el arqueo de la venta del primer turno que es desde las 6 hasta las 2 de la tarde. Después se hace la entrega del efectivo al administrador con sus respectivos facturas y vales en ocasiones cheques también. Luego el administrador hace su depósito respectivo en el banco”

Esta declaración es el flujo de operaciones que realiza el Surtidor Tajibos en los que respecta al movimiento de su caja chica. De esta manera se pudo identificar las operaciones de caja chica en la Estación de Servicios Surtidor Tajibos.

Por último se da las recomendaciones de uso de caja chica bajo reglamentación adecuada a la Estación de Servicios Surtidor Tajibos, para su manejo efectivo y eficiente y la seguridad económica de la empresa.

CAPITULO IV

PROPUESTA

4.1. Propuesta de solución

La propuesta de solución se regirá bajo las normas y procedimientos de caja chica elaborada específicamente para la Estación de Servicios Surtidor Tajibos de la ciudad de Cobija

4.2. Discusión

No existe discusión, debido al tipo de proyecto que se realiza, debido a que no es un artículo científico.

4.3. Conclusiones

Se describió los conceptos teóricos referentes al activo circulante, y la definición de términos contables como al activo circulante y sus clases, los ajustes contables y sus tipologías, el error de arqueo o cierre de caja chica, reembolsos de caja chica entre otros. Al respecto de la conceptualización se definieron términos como auditoria operativa, control contable, e ingresos entre otros.

Por otra parte se realizó un diagnóstico empresarial, empleando la técnica de entrevista y el instrumento de guía de entrevista al gerente de la de la Estación de Servicios Surtidor Tajibos, donde se logra identificar las operaciones de la empresa con respecto al movimiento de su caja chica.

Por último se propone a la empresa el uso y aplicación de normativas propia para el manejo de su caja chica, bajo una reglamentación que norme el uso y disposición de las operaciones de caja chica de la Estación de Servicios Surtidor Tajibos.

4.4. Recomendaciones

Se recomienda a la empresa tomar en cuenta los lineamientos genéricos preestablecidos del manejo de caja chica para organizaciones públicas y privadas.

Así mismo se recomienda también elaborar un reglamento interno para el uso y disposición de caja chica en la Estación de Servicios Surtidor Tajibos.

Bibliografía

- Actualícese. (2018, enero 24). “Cierre o arqueo de caja diario” [Blog]. Recuperado el 14 de mayo de 2022, de Actualícese.com website: <https://actualicese.com/cierre-o-arqueo-de-caja-diario-errores-y-complicaciones-que-se-pueden-presentar-en-el-proceso/>
- Aldea, V. (2019, mayo 16). “¿Qué es el activo circulante?” [Blog]. Recuperado el 14 de mayo de 2022, de Anfix website: <https://www.anfix.com/blog/diccionario/activo-circulante>
- Factufácil. (2019, abril 8). “¿Qué es el ajuste contable? Tipos de ajuste en contabilidad” [Blog]. Recuperado el 14 de mayo de 2022, de Factufácil website: <https://www.factufacil.es/que-es-el-ajuste-contable-tipos-de-ajuste-en-contabilidad.html>
- Gerencie.com. (2020, diciembre 14). “Reembolso de caja menor” [Página web]. Recuperado el 14 de mayo de 2022, de Gerencie.com website: <https://www.gerencie.com/reembolso-de-caja-menor.html>
- Martínez, Y. F. R. (2019). *Caja chica y su efecto en el logro de los objetivos en las entidades comerciales, San Isidro-2019* (Tesis de grado, Universidad César Vallejo. Facultad de Ciencias Empresariales). Universidad César Vallejo. Facultad de Ciencias Empresariales, Lima Norte, Perú. Recuperado de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/79877>
- Oporto, J. P., y Gardey, A. (2021). “Definición de contabilidad” [Página web]. Recuperado el 22 de junio de 2022, de Definición.de website: <https://definicion.de/contabilidad-general/>
- Rindegastos. (2019, junio 19). “¿Cuáles son los riesgos de una caja chica mal administrada?” [Página web]. Recuperado el 14 de mayo de 2022, de Rindegastos website: <https://blog.rindegastos.com/cuales-son-los-riesgos-de-una-caja-chica-mal-administrada>
- Secretaria del Foro Iberoamericano de Contabilidad Pública. (2018). *Glosario Iberoamericano de Términos Contable-Presupuestarios. Foro Iberoamericano de*

Contabilidad Pública (Glosario de Términos Núm. 28006; p. 238). España: Intervención General de la Administración del Estado de España.

Villarroel, J. F. (2015). *Diseño de procedimiento de manejo de fondos de obra y caja chica en la empresa Abengoa Perú S.A.* (Tesis de grado, Universidad Nacional Agraria La Molina). Universidad Nacional Agraria La Molina, Perú. Recuperado de <http://repositorio.lamolina.edu.pe/handle/20.500.12996/2040>

Anexo**Guía abierta de entrevista**

Dirigido a:

Gerente de la Estación de Servicios Surtidor Tajibos

¿Cuáles son las operaciones de caja chica que efectúa la Estación de Servicios Surtidor Tajibos?