

TEMA-3: EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS

SOLUCIÓN ACTIVIDAD-3: CONCILIACIÓN BANCARIA

La firma de Auditoría SARABIANA está realizando la revisión obligatoria de las Cuentas Anuales de la sociedad Benasque S.A. correspondientes al cierre del ejercicio **X4**, a **31 de diciembre**. La actividad de la sociedad Benasque, S.A. se dedica a la **compra-venta de material de esquiar** (bastones, tablas, y tablas de snowboard, etc.)

a) **OBJETIVO DE AUDITORÍA EN EL ÁREA**

Se desea verificar si el saldo de “Bancos” que presenta la empresa en el Balance de Situación al 31.12.X4 son razonables o no de acuerdo con los principios contables y el marco normativo de la información financiera que es de aplicación.

Saldo s/empresa en la cuenta de “bancos”..... (115,29)
--

b) **PRUEBAS DE AUDITORÍA EN EL ÁREA**

El equipo de auditoría, dada las características del control interno del área, acuerda con la empresa realizar una conciliación bancaria al 31 de diciembre de X4. La verificación de la conciliación bancaria obtiene los siguientes resultados y comentarios:

Saldo al 31.12.X4 según la entidad bancaria		-115,29
Mas: Cargos de la empresa no abonados por el banco		4.599,00
- Cobros recibidos el último día de diciembre y cargados a "efectivo en bancos" en libros pero no depositados.	4.500,00	
-Error en el extracto empresa al contabilizar un depósito de 1.281,40€ en lugar de 1.182,40€	99,00	ASC-5
Mas: Cargos del banco no abonados por la empresa		3.330,60
-Gastos de negociación de efectos contabilizados por la empresa en enero y por el banco en diciembre	305,25	ASC-1
-Intereses vencidos cargado por el banco pero contabilizados por la empresa en enero.	160,35	ASC-2
- Efectos no atendidos a su vencimiento cargados por el banco en diciembre y contabilizados por la empresa en enero.	1.800,00	ASC-3
-Cargo duplicado por error del banco.	1.065	
Menos: Abonos de la empresa no cargados por el banco		-5.710,75
-Pago de la póliza de seguro del local correspondiente al mes de noviembre-diciembre-enero cargado por el banco en enero y por la empresa contabilizado en diciembre.	3.900,75	Ajuste periodificación
-Cheques en circulación emitidos y contabilizados por la empresa en diciembre y aún no cargados por el banco.	1.810,00	
Menos: Abonos del banco no cargados por la empresa		-1.608,27
-Cheques de la compañía Bastoni a favor de la empresa abonado por el banco en diciembre y contabilizado por la empresa en enero.	1.608,27	ASC-4
Saldo en balance al 31.12.X4 según empresa		-115,29
Saldo según conciliación bancaria		495,29
Diferencia a localizar		610,58
		Saldo infravalorado ASC-6

Notas adicionales

1) Cheque sin fondos emitido por la empresa contabilizado y pagado por el Banco en diciembre y contabilizado por la empresa en diciembre. Comprobar que al 31.12 la empresa tenga fondos, en caso contrario hay que recomendar eliminar el saldo acreedor y llevarlo a una cta de pasivo exigible (3.600,00 €)

2) Transferencia de un cliente abonada por el banco el 16 de diciembre y cargado por la empresa el 29 de diciembre . No es partida de conciliación

3) Pago de la póliza de seguros correspondiente al mes de noviembre/diciembre/enero cargado por el banco en enero y por la empresa contabilizado en diciembre. Comprobar la contabilización del devengo del gasto correspondiente a enero

$$3900,75 / 3 \text{ meses} = 1.300,25$$

4) tema BASTONI. No afecta contabilidad

Gastos seguros	2600,5	-----
Gsts antic	1300,25	-----
Acreedores	-----	3900,75

Tras la verificación de la conciliación bancaria, el auditor comprueba que la diferencia de saldos, entre lo que dice la entidad financiera (saldo deudor de 115,29€) y los libros contables (saldo acreedor de 115,29€) de la empresa BENASQUE al 31.12.X4, se debe a la diferente contabilización que han hecho sobre las mismas operaciones y a una diferencia de 610,58€ no localizada . El auditor recomienda a la empresa su correcto registro contable (asientos contables del 1 al 6) e investigar la diferencia no localizada.

El saldo ajustado de la cuenta contable de "bancos" tras las correcciones de las incorrecciones encontradas es de:

Saldo según empresa 31.12	-115,29
ASC-1	-305,25
ASC-2	-160,35
ASC-3	-1.800,00
ASC-4	1808,27
ASC-5	-99,00
ASC-6	410,58
Saldo ajustado	<u>-261,04</u>

Una cuenta del activo del balance no puede tener saldo acreedor (Bancos = -261,04€), por ello, el auditor recomienda su adecuada contabilización. Tener números rojos significa deber dinero al banco, es decir, tener una deuda con la entidad. **ASC-7**

Saldo ajustado	-261,04
ASC-7	261,04
Saldo en bancos	0,00

c) PROPUESTA DE ASIENTOS CONTABLES

1	66. Gastos financieros 57. Bancos	305,25 -----	----- 305,25
2	66. Gastos x is financieros 57. Bancos	160,35 -----	----- 160,35
3	52. Deudas por efectos descontados 57. Bancos	1.800,00 -----	----- 1.800,00
	4311. Efec com descontados 4315 Efec com impagados	----- 1.800,00	1.800,00 -----
	57. Bancos 43 Clientes (Ipiñarsa)	1808,27 -----	----- 1.808,27
5	43. Ctas. Deudoras/clientes 57. Bancos	99 -----	----- 99,00
6	57. Bancos	410,58	-----
	75. Beneficios gestión corriente	-----	410,58
7	57. Bancos 52. Deudas c/p entid fras	261,04 -----	----- 261,04

La cédula u hoja base de tesorería/bancos es:

		SALDOS	REFER.	AJUSTES Y RECLASIF.		SALDOS	VARIACION	
		31/12/X8	PT's	DEBE	HABER	AJUSTADOS	€	%
572	Bancos	-115,29		2.479,89	2.364,60	0,00	115,29	-100,00%